



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Contables

Unidad de Posgrado

**Informalidad en las mypes y su influencia en la
recaudación del Impuesto General a las Ventas en el
Perú**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Política y Gestión
Tributaria con mención en Política y Sistema Tributario

AUTOR

Dany Franklin MOSTACERO MAYO

ASESOR

Dr. Gustavo Moisés MEJÍA VELÁSQUEZ

Lima, Perú

2020



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Mostacero, D. (2020). *Informalidad en las mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas en el Perú*. Tesis para optar el grado de Magíster en Política y Gestión Tributaria con mención en Política y Sistema Tributario. Unidad de Posgrado, Facultad de Ciencias Contables, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

METADATA COMPLEMENTARIA

CÓDIGO ORCID DEL ASESOR:

GUSTAVO MOISES MEJIA VELASQUEZ

<https://orcid.org/0000-0003-0588-5058>

INSTITUCIÓN QUE FINANCIA:

Financiamiento personal

UBICACIÓN GEOGRÁFICA:

Longitud: -77.0282

Latitud: -12.0431

Elevación: 101 msnm

RANGO DE AÑOS DE LA INVESTIGACIÓN:

Periodo 2013 - 2017

DNI NÚMERO:

Dany Franklin Mostacero Mayo

Nº: 08691576

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú, Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
UNIDAD DE POSGRADO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE
GRADO ACADÉMICO DE MAGÍSTER EN POLÍTICA Y GESTIÓN TRIBUTARIA
CON MENCIÓN EN POLÍTICA Y SISTEMA TRIBUTARIO
N°005-VDIP-DUPG-FCC/2020

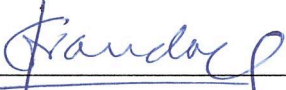
En la ciudad de Lima, a los 27 días del mes de Febrero del 2020 a las 12:30 horas, en el Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM, bajo la Presidencia del Dr. Segundo Eloy Granda Carazas; con la asistencia de los Miembros del Jurado: Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega; Dr. Gustavo Moisés Mejía Velásquez; Dra. Gina Coral Tejada Estrada; y, el; Mg. Gilberto José Rafael Cárdenas Núñez; el aspirante a **MAGÍSTER EN POLÍTICA Y GESTIÓN TRIBUTARIA CON MENCIÓN EN POLÍTICA Y SISTEMA TRIBUTARIO**, Bach. Dany Franklin Mostacero Mayo, procedió hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **INFORMALIDAD EN LAS MYPES Y SU INFLUENCIA EN LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS EN EL PERÚ**, requisito principal para optar el Grado Académico de Magíster en Política y Gestión Tributaria con mención en Política y Sistema Tributario.

Concluida la exposición se procedió a la evaluación correspondiente, habiendo obtenido la siguiente calificación:

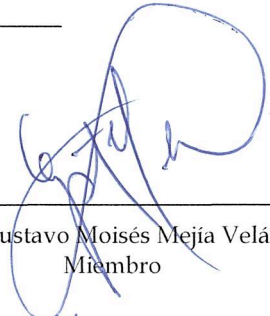
DE Bueno (16) Dieciseis

La Ceremonia de Sustentación concluyó a horas:

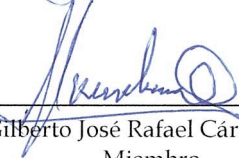
1.25 p.m.


Dr. Segundo Eloy Granda Carazas
Presidente


Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
Miembro


Dr. Gustavo Moisés Mejía Velásquez
Miembro


Dra. Gina Coral Tejada Estrada
Miembro


Mg. Gilberto José Rafael Cárdenas Núñez
Miembro

Vista la presente Acta, el Jurado de Sustentación de Tesis, propone que la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, otorgue al **Bach. Dany Franklin Mostacero Mayo**, el Grado Académico de Magister en Política y Gestión Tributaria con mención en Política y Sistema Tributario.

Ciudad Universitaria, 27 de Febrero de 2020


Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
Directora de la Unidad de Posgrado

Dedicatorias

A mi amada esposa Nancy, por su amor, comprensión y apoyo incondicional.

A mí querida hija Mardelith, y a mis sobrinos Eduard, Samar y Leandro, quienes son mi principal motivo de superación, para quienes deseo ser ejemplo a seguir; Les entrego con mucha humildad esta experiencia de vida.

A mis queridos Padres, Taurino y Elvia por inculcarme valores y guiarme siempre por buen camino; Gracias a su presencia soy el Hombre que soy.

A mí querida Mamá Rosita, que siempre está conmigo y me ilumina con su amor

INDICE

Dedicatoria	I
Índice	II
Lista de cuadros	V
Lista de figuras	V
Lista de gráficos	VI
Lista de tablas	VII
Resumen	VIII
Sommario	IX

Pág.

CAPÍTULO 1

INTRODUCCIÓN

1.1. Situación Problemática	1
1.2. Formulación del Problema	12
1.3. Justificación Teórica	13
1.4. Justificación Práctica	13
1.5. Objetivos de la Investigación	14
1.6. Hipótesis y Variables	15

CAPÍTULO 2

MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Filosófico o epistemológico de la Investigación	17
2.2. Antecedentes de la Investigación	20

	Pág.
2.3. Bases Teóricas	28
2.3.1. Teorías sobre la Informalidad	28
2.3.2. Teoría Neoclásica de los Impuestos	33
2.3.3. Origen y Evolución de la Tasa del IGV	34
2.3.4. Definición – Micro y Pequeña Empresa (Mypes)	38
2.3.5. Importancia de las Mypes en la Economía Nacional	40
2.3.6. Principales Características De Las Mypes	42
2.3.7. La Informalidad en las Mypes del Perú y sus Causas	44
2.3.8. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria	48
2.4. Bases Legal	50
2.4.1. Sistema Tributario Peruano	50
2.4.2. Decreto Supremo N. 133-2013-EF, Texto Único Ordenado Del Código Tributario	53
2.4.3. Ley del Impuesto general a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo; Decreto Supremo N. 055-99-EF	55
2.4.4. Resolución de Superintendencia N. 007-99/SUNAT. Reglamento de comprobantes de Pago	58
2.4.5. Decreto Supremo N. 007-2008-TR. (Ley Mype)	59
2.4.6. Decreto Supremo N. 008-2008-TR. (Reglamento de la Ley Mype)	65
2.4.7. Nuevo Régimen Único Simplificado (NUEVO RUS)	66
2.4.8. Régimen Mype Tributario	68
2.5. Marco Conceptual	71

Pág.

CAPÍTULO 3

METODOLOGIA

3.1. Tipo y Diseño de Investigación	73
3.2. Unidad de Análisis	74
3.3. Técnicas de Recolección de Datos	74
3.4. Tratamiento de los Datos y Análisis de la Información	75

CAPÍTULO 4

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e Interpretación de Resultados	77
4.1.1. Estimación Total de Mypes en el Perú	77
4.1.2. Estimación del Número de Mypes Formales	80
4.1.3. Estimación del Número de Mypes Informales	83
4.1.4. Recaudación del IGV - Periodo 2013-2017	86
4.1.5. Educación Superior en el Perú	90
4.1.6. Pobreza en el Perú	92
4.2. Prueba de Hipótesis	94
4.2.1. Hipótesis General	91
4.2.2. Hipótesis Específica n.1	99
4.2.3. Hipótesis Específica n. 2	101
CONCLUSIONES	103
RECOMENDACIONES	104
BIBLIOGRAFICAS	106

Lista de Cuadros

	Pág.
• Cuadro N. 1 Estructura de los Ingresos Tributarios 2017	10
• Cuadro N. 2 Operaciones Gravadas con el IGV	56
• Cuadro N. 3 Comparación Régimen Laboral anterior y nueva Ley Mype	62
• Cuadro N. 4 Categorías del NRUS	66
• Cuadro N. 5 Libros contables del Régimen Mype Tributario	70
• Cuadro N. 6 Evolución de la educación superior en el Perú	90
• Cuadro N. 7 Población en situación de pobreza	93

Lista de Figuras

	Pág.
• Figura N. 1 Estructura Organizacional	3
• Figura N. 2 Características de las Mypes	39
• Figura N. 3 Ley MYPE – persona natural y jurídica	39
• Figura N. 4 Sistema Tributario Peruano	51
• Figura N. 5 Clasificación de los Tributos	52
• Figura N. 6 Círculo virtuoso de la Tributación	52
• Figura N. 7 Nuevo Régimen Único Simplificado	66
• Figura N. 8 Comprobantes de pago NRUS	68
• Figura N. 9 Régimen Mype Tributario	69
• Figura N. 10 Régimen Mype Tributario	69

Lista de Gráficos

	Pág.
• Grafico N.1 Estimación de la Economía Informal en Países de la Región	6
• Grafico N. 2 Recaudación del IGV 2013-2017 – millones de Soles	9
• Grafico N. 3 Recaudación del IGV 2013-2017 – En Porcentajes	10
• Grafico N. 4 Distribución de los Ingresos Tributarios 2017	11
• Grafico N. 5 Estimación del Numero de MYPYS Informales	11
• Grafico N. 6 Tasa de Recaudación del IGV en Países de la Región	37
• Grafico N. 7 Total Mypes Estimadas	79
• Grafico N. 8 Total Mypes Estimadas	79
• Grafico N. 9 Evolución de las Mypes formales, 2013-2017	81
• Grafico N. 10 Evolución porcentual de las Mypes formales, 2013-2017	82
• Grafico N. 11 Evolución de la informalidad en las Mypes, 2013-2017	84
• Grafico N. 12 Evolución de las Mypes formales e informales, 2013-2017	85
• Grafico N. 13 Evolución de las Mypes informales en el Perú 2013-2017	85
• Grafico N. 14 Recaudación del IGV 2013 – 2017	88
• Grafico N. 15 Porcentaje de la Recaudación del IGV, respecto al Total de la recaudación tributaria 2013 – 2017	89
• Grafico N. 16 Evolución de la Educación Superior	91
• Grafico N.17 pobreza, porcentaje del total de la población	92
• Grafico N.18 Evolución de las Mypes formales e informales	95
• Grafico N.19 Evolución de las Mypes formales e informales	96
• Grafico N.20 Recaudación del IGV, 2013-2017	97

• Grafico N.21 Informalidad en las Mypes y su Influencia en la recaudación del IGV, 2013-2017	97
• Grafico N.22 Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del IGV, 2013-2017 (porcentuales)	98
• Grafico N.23 Incidencia de la educación superior de la población.	99
• Grafico N.24 Incidencia de la pobreza en la población	101

Lista de Tablas

	Pág.
• Tabla N. 1 Recaudación del IGV, Periodo 2013-2017	9
• Tabla N. 2 Evolución de la recaudación Tributaria	35
• Tabla N. 3 Evolución de la Taza del IGV	36
• Tabla N. 4 Distribución de las empresas formales en el Perú	40
• Tabla N. 5 Estimación del total de Mypes, 2013-2017	78
• Tabla N. 6 Mypes formales, 2013-2017	81
• Tabla N.7 Estimación de las Mypes informales, 2013-2017	84
• Tabla N.8 Ingresos Tributarios del Gobierno Central, 2013-2017	87
• Tabla N. 9 Recaudación del IGV, 2013-2017	88
• Tabla N.10 Información consolidada de la investigación	94

RESUMEN

(Mostacero D.;2018), “La investigación permitió demostrar la existencia de incidencia de la informalidad de las Mypes en la recaudación del IGV, durante el periodo 2013-2017, y por qué la Informalidad de las Mypes fue un factor que influencio en la Recaudación del IGV. Periodo 2013-2017, A partir de dicho objetivo, el diseño de la investigación fue no experimental – transaccional, y el tipo de la investigación es correlacional negativa, en relación a las variables de estudio, para esto, se utilizó data oficial del Ministerio de la Producción, Ministerio de Trabajo, sunat entre otros.

Siendo así, se obtuvo como principal resultado que si existe incidencia de la informalidad de las Mypes en la recaudación del IGV en el periodo 2013-2017 y que el grado de dicha Incidencia es estadísticamente significativa.

De este modo, se concluyó que la Informalidad presente en las Mypes, afecta significativamente la recaudación del IGV. y consiguientemente, los ingresos tributarios del gobierno central y es la principal barrera para lograr la tan necesaria ampliación de la base Tributaria. Además, la informalidad es uno de los problemas que el gobierno no ha podido dar solución, las cifras señalan que estas, inclusive se encuentran por encima de las empresas que operan respetando las normas internas. Y si bien este tipo de empresas crean escenarios favorables para la captación de mano de obra, generan distorsiones severas que en nada contribuyen al proceso de desarrollo”.

SOMMARIO

(Mostacero D.; 2018), "L'indagine ha mostrato l'esistenza dell'incidenza dell'informalità dei Mypes nella raccolta dell'IGV, durante il periodo 2013-2017, e perché l'Informalità dei Mypes è stata un fattore che ha influenzato la collezione dell'IGV. Periodo 2013-2017, in base a questo obiettivo, il design della ricerca non era sperimentale - transazionale e il tipo di ricerca è correlativo negativo, in relazione alle variabili di studio, per questo, i dati ufficiali del Ministero di Produzione, Ministero del Lavoro, sunat tra gli altri.

Pertanto, si è ottenuto come risultato principale che se vi è un'incidenza dell'informalità dei Mypes nella raccolta dell'IGV nel periodo 2013-2017 e che il grado di detta Incidenza è statisticamente significativo.

Pertanto, si è concluso che l'Informalità presente nei Mypes influenza in modo significativo la raccolta dell'IGV. e di conseguenza, le entrate fiscali del governo centrale ed è il principale ostacolo per raggiungere l'espansione tanto necessaria della base imponibile. Inoltre, l'informalità è uno dei problemi che il governo non è stato in grado di risolvere, i dati indicano che questi sono anche al di sopra delle aziende che operano nel rispetto delle normative interne. E mentre questi tipi di aziende creano scenari favorevoli per il reclutamento di manodopera, generano gravi distorsioni che non contribuiscono al processo di sviluppo. "

Capítulo 1.

Introducción

1.1. Situación Problemática.

Los elevados niveles de desocupación y pobreza que se registra en los últimos años en el Perú, han afectado nuestro crecimiento económico y social; Como consecuencia de estos altos niveles de desocupación, las personas comenzaron a adoptar como solución a su problema el autoempleo, es decir el trabajo independiente, es así que surgen las micro empresas y las pequeñas empresas (Mypes) como alternativa a la desocupación, la gran mayoría de estas Mypes son informales; Pero a pesar de este



contexto, el papel que desempeñan las micro y pequeñas empresas es de vital importancia, por que contribuyen en la generación de empleo y al crecimiento económico y social de nuestro País, al generar la mayor cantidad de puestos de trabajo e influye considerablemente en dinamizar la economía nacional.

(Okpara J.& Wynn, P. ;2007) afirman que: “los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno”. (Okpara J.& Wynn, P; 2007).

(Ministerio de la Producción; 2017) “en lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las micro y pequeñas empresas representan el 99.41%, las medianas empresas representan el 0.11% y la gran empresa el 0,48% del total”.

(Sánchez B; Jiménez; Sarzo, & Martínez, Ruiz, 2007). Señalan que: “Si bien las MYPES representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrollan todavía es muy frágil, pues se observan bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas”.

(Avolio, B.; Mesones A. y Roca E. Pág. 71; Centrum católica. Perú, 2014) Dice: “Es indiscutible que las Mypes, tienen una participación importante en nuestra economía, pero también es de resaltar que todavía no reúnen las condiciones que les permita ingresar, desarrollarse y crecer activamente en un mercado específico, pues sus niveles



organizacionales, estructurales, económicos y tecnológicos no les permiten estar al nivel de los requerimientos de una economía globalizada como la actual.

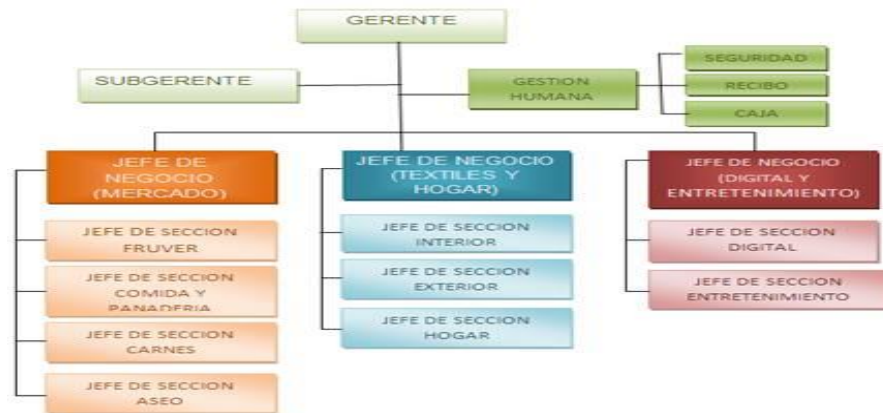
Habiendo desarrollado en los últimos años una presencia mayoritaria, constituyéndose en algunas zonas del interior del país como la única forma de

organización empresarial existente sobre la cual gira la actividad económica; las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y su desarrollo. Esto se confirma con estudios previos que indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados”.

(Sucer, Abolio, Meneses, & Roca; 2005). Dice: “las MYPES deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus posibilidades de perdurar más de cinco años son bajas”.

(Okpara y Wynn; 2007)” analizaron los determinantes de las restricciones para el crecimiento de los pequeños negocios. El estudio analiza el desarrollo de las MYPES, categorizando los problemas de las pequeñas empresas en administrativos, operativos, estratégicos y externos. Los problemas administrativos se centran en la estructura organizacional y en la habilidad para obtener y desarrollar los recursos necesarios, e incluyen temas relacionados con el personal, las finanzas y la gerencia del negocio. Los problemas operativos tratan acerca de repartir los recursos de una manera eficiente, y son más comunes en las áreas funcionales de una empresa; como, por ejemplo, marketing, operaciones y logística. Los problemas estratégicos abarcan la habilidad de los pequeños empresarios para ajustar sus productos o servicios a la demanda externa (Harris & Gibson, 2006). Los problemas externos incluyen temas de infraestructura, corrupción, tecnología y baja demanda”. (Okpara J.& Wynn, P., 2007) Citado por (Avolio B.; Mesones A. y Roca E.; Pág. 72;Centrum Católica. Perú, 2014).

Figura n.1
Estructura Organizacional



Elaborado por el autor

Koontz/ O Donnell, en su libro Curso de Administración Moderna nos dice: “Al Obligar al trabajo de equipo, la gente sabe que debe cooperar para realizar cualquier cosa. Sin embargo, no puede haber duda de que un buen equipo y quienes desean cooperar trabajarán más eficientemente en conjunto si tienen conocimiento de la parte que han de desempeñar en cualquier esfuerzo cooperativo y de cómo se relacionan sus funciones entre sí. Para que una función organizacional exista y para que sea significativa para la gente, debe incorporar: 1) Objetivos Cuantificables; 2) un claro concepto de los principales deberes o actividades involucradas; 3) Un área clara y concisa de decisión o autoridad, para que la persona que ocupe el cargo sepa que es lo que puede hacer para lograr resultados. Además, para hacer que una función sea operacional, deberán tomarse las medidas necesarias para hacer disponible la información y demás herramientas necesarias para el desempeño de la función. Una estructura organizacional deberá planearse para ver claro el medio ambiente, de modo que cada cual sepa quién ha de hacer cada cosa; quien es responsable por el resultado; quitar los obstáculos que, a causa de confusión e incertidumbre en la asignación de responsabilidades, impidan la ejecución y proporcionar una red de comunicación para la toma de decisiones que refleje y de apoyo a los objetivos de la organización”. (Koontz/ODonnell; Curso de Administración Moderna- Sexta edición, Pág. 330-331)

(El Ministerio de la Producción; 2017) “la microempresa, representa el 96.23% (1,836,848 Microempresas) del empresariado nacional y la pequeña empresa el 3.18% (60,702 pequeñas empresas), La mediana y gran empresa está representada sólo por el 0,50%(11,279 empresas) del total de empresas”.

(El Ministerio de la Producción; 2017) “La distribución geográfica de las Mypes en el Perú para el año 2017, muestra que la mayor concentración se ubica en las regiones de: Lima y Callao con el 49.14%, (868,079 Mypes), Arequipa con el 5.59% (106,163 Mypes), La Libertad con el 5.30% (100,510 Mypes), Piura con el 4.46% (84,612 Mypes) y Cuzco con el 3.90% (74,036 Mypes)”.

(Ministerio de la Producción; 2017) “Tomando en cuenta los sectores económicos en el año 2017, el 87,57% de las Mypes desarrollan actividades en el sector terciario de la economía, (comercio 46,24% y servicios 41.33%) en el sector secundario participa el 10.53% (manufactura 8.33% y construcción 2.20%) y, en el sector primario intervienen el 1.81% (1,26% agropecuario, 0,50% minería y el 0,15% Pesca)”.

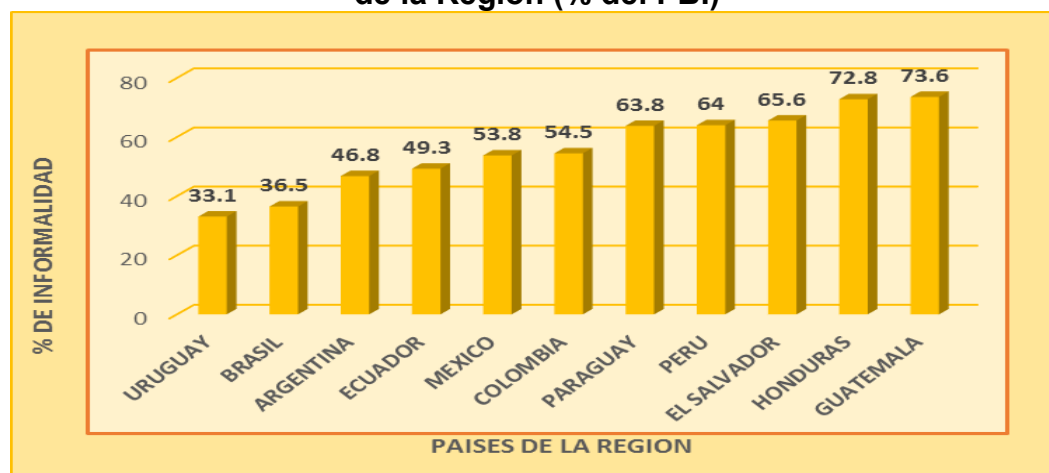
Pero en la mayor parte de las Mypes se presenta una particularidad, que no afecta solamente a nuestro país, esta es **La Informalidad**, la cual, de acuerdo a información de Sunat, representa para la economía del Perú el 57.9 % del PBI, y es el principal factor y obstáculo para lograr la tan necesaria ampliación de la base tributaria.



(Gomero N., 2015) “La **Informalidad** es uno de los problemas que el gobierno no ha podido dar solución, las cifras señalan que estas, inclusive se encuentran por encima de las empresas que operan respetando las normas internas. Si bien este tipo de empresas crean escenarios favorables para la captación de mano de obra, pero generan distorsiones severas que en nada contribuyen al proceso de desarrollo”.

(Gomero N., quipukamayoc / Vol. 23(43), Pag.30, 2015)

Grafico n.1
Estimación de la Economía Informal en Países
de la Región (% del PBI)



Fuente: Americas Society Council of the Americas-2015
 Elaborado por el autor

EN LA MUESTRA SE OBSERVA QUE EN LOS PAISES DE LA REGIÓN LA INFORMALIDAD FLUCTUA ENTRE EL 33.1% Y 73.6% DEL PBI.

La Informalidad en el Perú, hizo su aparición hace muchos años, primero con la aparición de los comerciantes ambulantes conformados por los Inmigrantes que arribaron a la capital de las provincias en busca de oportunidades y al no encontrarlas optaron por este tipo de actividad, impulsados por la necesidad de satisfacer sus necesidades primarias, y más adelante con la presencia de las micro y pequeñas empresas, muchas de las cuales se mantienen fuera de la legalidad al no registrarse en la administración tributaria, como lo establece la ley, y esto para evitar ser controlados y supervisados.

(Machado R., La economía informal en el Perú: magnitud y determinantes, 1980-2011. Pág. 197-233; 2013), estima el tamaño de la economía informal en el Perú, durante el periodo 1980-2011, utilizando el método de múltiples indicadores y causas, concluyendo que: “Las estimaciones indican que la economía informal ha fluctuado entre 30% y 45% del PBI oficial durante el periodo de análisis y que ha mostrado un comportamiento anti cíclico, aumentando en los periodos de crisis económica y contrayéndose en los de aceleración del crecimiento”. (Machado R., 2013)

Otro de los factores que contribuye a la **Informalidad**, es la carga tributaria, (Choy E., en la revista Quipukamayoc, vol.17 (33) 2010, pag.128), dice: “En relación a la Presión Tributaria, la alta carga tributaria es en parte el poco interés de muchas MYPES informales en el Perú de pasar a la formalidad. La MYPE es informal simplemente porque no entiende ni cree en las ventajas de formalizarse”. (Choy E.,2010)

Pero la **Informalidad**, no se manifiesta solo en la parte tributaria, también lo hace en el aspecto laboral, (Las Mypimes en cifras, pag.57,2017- Ministerio de la Producción) dice: ” (...) la cual consiste en omitir o no registrar a los trabajadores de la empresa bajo algún tipo de contrato (...)” evadiendo así las normas que regulan una relación laboral subordinada.

(La Sociedad de Comercio Exterior (ComexPerú), julio, 2015), indico con relación a las Mypes: “que el 84.7% de estas unidades empresariales son informales, al no estar registradas como persona jurídica o empresa individual.

Peor aún, el 72.7% no lleva ningún tipo de registro de ventas y el 71.1% de los trabajadores no estuvo afiliado a ningún sistema de pensión.



El panorama es más preocupante, añade el gremio, porque estos negocios emplean a ocho millones de personas, es decir, un 47.4% de la población económicamente activa (PEA) del país. Con información de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), Comex comentó que, si bien las MYPES forman parte de sectores dinámicos en nuestra economía, no aprovechan el potencial de insertarse en el sector formal. Ello refleja, añade el gremio, la falta de cultura institucional dentro de la mentalidad empresarial, y la complejidad para lograr la formalización”. (La Sociedad de Comercio Exterior (ComexPerú), julio, 2015).

(Alzamora M., Sociedad de Emprendedores de Perú, 2015), “Según el Ministerio de Producción, en el presente, el número de MYPES en el Perú va a ascender a un total de 5.5 millones al cierre del 2015. La gran mayoría son informales (83%), ya que no están registradas en la SUNARP como personas jurídicas y a su vez, no cumplen con las formalidades. El otro 17% está conformado por MYPES formales. Se estima que para el cierre del 2015 habrá un total de 0.9 millones de MYPES formales”. (Alzamora M., 2015)

La recaudación tributaria en especial la del IGV se ve afectada considerablemente por la elevada tasa de **Informalidad** que registran las **Mypes**, y una forma de hacer que las Mypes informales tributen es a través del **IGV**, pues al final ellos también comprarán bienes formales.



(Según la Sunat;2019, Cuadro A.1, ingresos del Gobierno Central consolidado 2005-2019); “de los impuestos recaudados por la Sunat en el 2017, es el IGV, el que registra la mayor recaudación con el 60.24% del total de ingresos, lo cual, pone de manifiesto la importancia que tiene el IGV en los ingresos tributarios”.

(Sunat, en su Nota de prensa N. 109-2016), Dice:” La recaudación por concepto del IGV obtenida el año 2014 ascendió a S/. 50,351.70 millones, registrando un crecimiento de 2.0%, en términos reales, respecto a los resultados del 2013”.

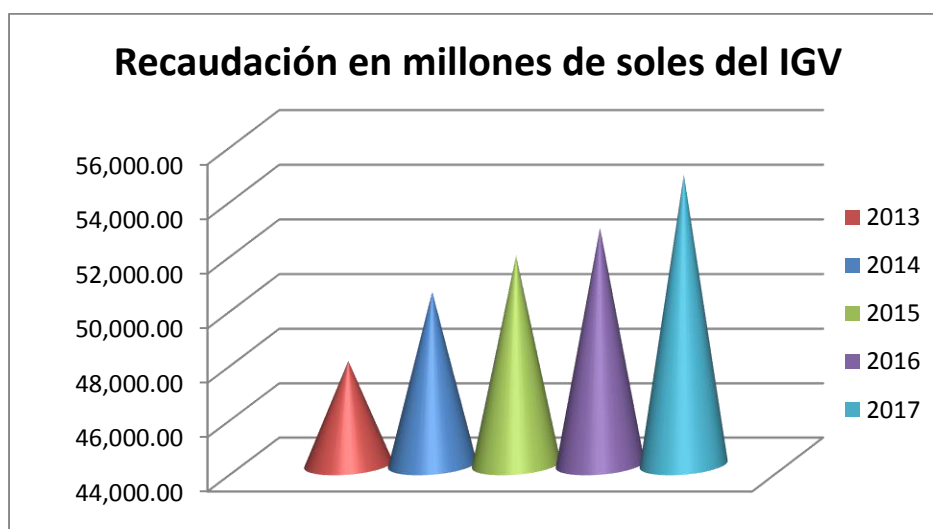
Tabla n.1
Recaudación del IGV, Periodo 2013-2017
en millones de soles

AÑO	MONTO RECAUDADO POR IGV	IGV,% DE LOS INGRESOS TRIBUTARIOS
2013	47,819.30	53.49 %
2014	50,351.70	52.78 %
2015	51,668.30	57.24 %
2016	52,692.50	58.96 %
2017	54,642.80	60.24%

Fuente: Sunat (2019), cuadro A1 ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019

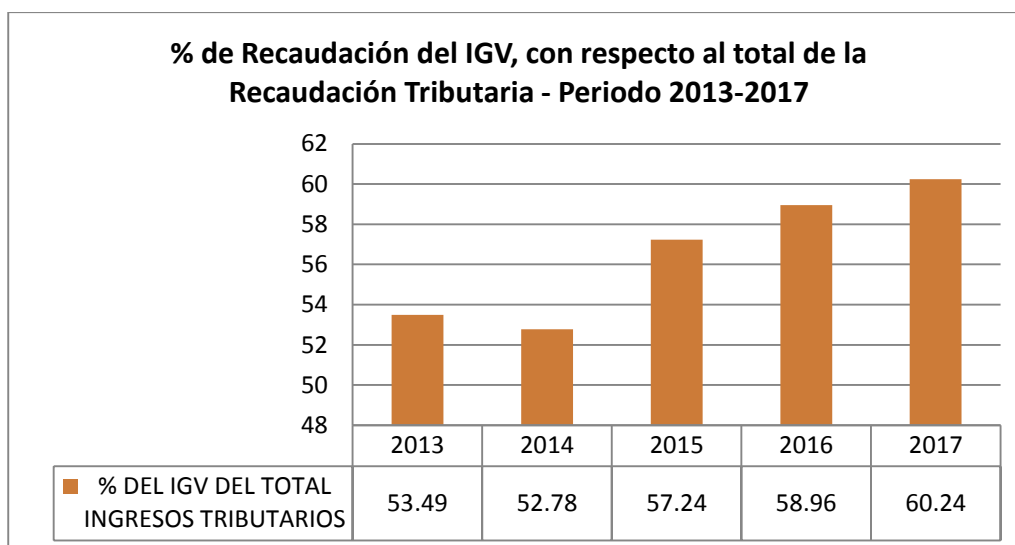
Elaborado por el autor

Grafico n. 2



Fuente: Sunat-2019, cuadro A1 ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019

Elaborado por el autor

Grafico n.3

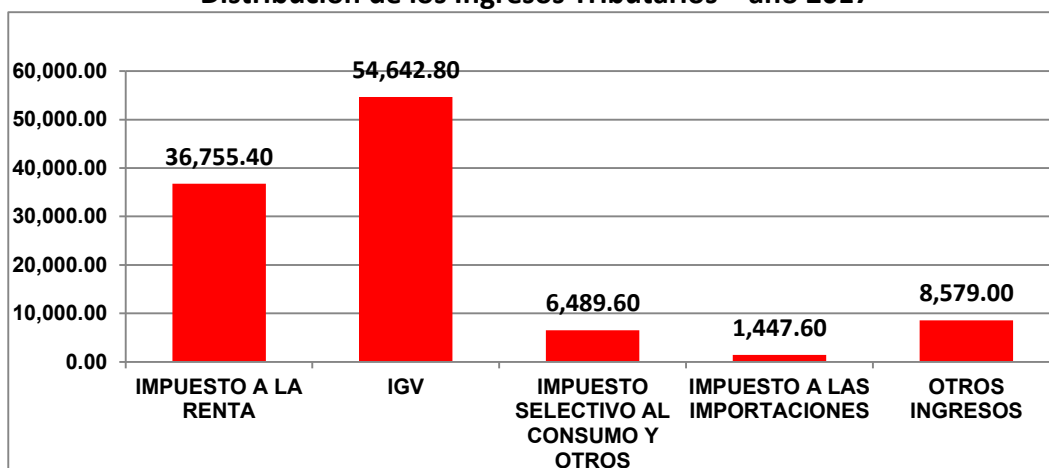
Fuente: Sunat (2019), cuadro A1 ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019
Elaborado por el autor

Cuadro n.1
Estructura de los Ingresos Tributarios
año 2017 en millones de soles

INGRESOS TRIBUT.	MONTO
IMPUESTO A LA RENTA	36,755.40
IGV	54,642.80
IMPUESTO SELECTIVO AL CONSUMO Y OTROS	6,489.60
IMPUESTO A LAS IMPORTACIONES	1,447.60
OTROS INGRESOS	8,579.00
DEVOLUCIONES	-17,208.90
TOTAL INGRESOS TRIBUTARIOS 2017	90,705.60

Fuente Sunat,(2019), cuadro A1 ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019
Elaborado por : el autor

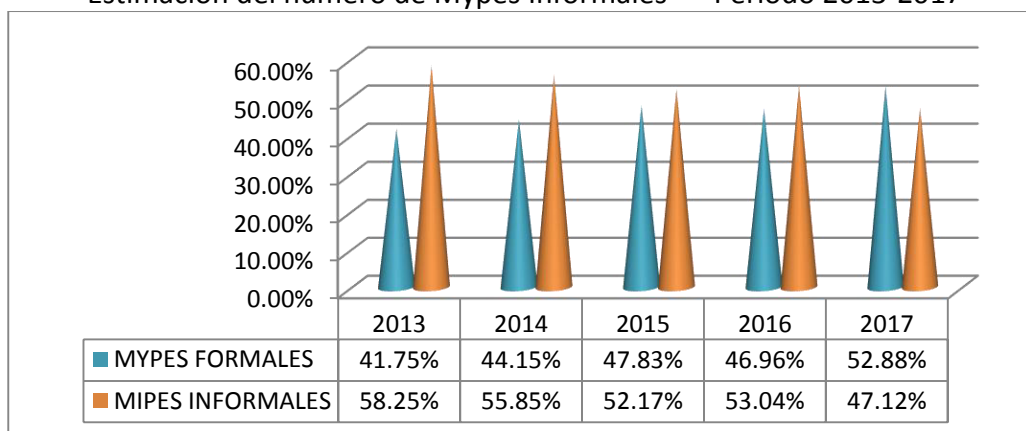
Grafico n.4
Distribución de los Ingresos Tributarios – año 2017



Fuente: sunat (2019), cuadro A.1, ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019

Elaborado por el autor

Grafico n.5
Estimación del número de Mypes Informales - Periodo 2013-2017



Fuente: Las Mypimes en cifras, 2014, 2015, 2016, 2017; Ministerio de la producción

Elaborado por el autor

El alto índice de informalidad que registran las MYPES, y los elevados niveles de evasión del IGV que en este segmento se genera; Impide mejorar significativamente la recaudación tributaria, impidiendo así el crecimiento de nuestra economía, más aun si se tiene en cuenta lo que indica con relación a las Mypes (La Sociedad de Comercio Exterior (Comex Perú), julio, 2015), que dice: “el 84.7% de estas unidades empresariales son informales, al no estar registradas como persona jurídica o empresa individual.”

1.2 Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

- ¿En qué medida la informalidad en las Mypes, influye en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿En qué medida la educación superior de la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?
- ¿En qué medida la pobreza en la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?

1.3 Justificación Teórica

La presente investigación obedece a la preocupación creciente ante el Fenómeno de la Informalidad en nuestra economía, las causas que la originan y las consecuencias que traen retraso en nuestro desarrollo, esto porque Las **Mypes**, mueven y dinamizan nuestra economía, creando riqueza y empleo; Generan el 70% de la mano de obra nacional; Pero son las más excluidas de la economía, ya que se les considera como empresas con infraestructura, organización, Personal (miembros de la familia) y tecnología deficientes, con baja productividad, competitividad, y limitados recursos financieros, así como pocos conocimiento de las técnicas de introducción, posicionamiento, permanencia y crecimiento en el mercado, lo cual en muchos casos conlleva a una vida breve, No obstante esto, el valor de bienes y servicios producidos representan el 42% del PBI, pese a que, (según el ministerio de la producción 2012) “el 95.2% de las empresas son MYPES”, y de estas “el 56.10% son **Informales**”.

1.4 Justificación Practica

Esta investigación, busca identificar la tasa de informalidad que registran las Mypes, y la evasión sistemática del IGV que en este segmento se genera; y que Impide mejorar la recaudación tributaria del Gobierno Central, bloqueando así el desarrollo de la economía de nuestro país.

De los impuestos recaudados por la Sunat en el 2017, es el IGV, el que registra la mayor recaudación con el 60.24 % del total de ingresos, lo cual, pone de manifiesto la importancia que tiene el IGV en los ingresos tributarios.

Luchar contra la informalidad y lograr reducirla ayudaría al incremento de la base tributaria; Pero, primero hay que identificar donde y en qué cantidad existe y cuál es su influencia en la economía nacional, pero en la actualidad solo se calcula con aproximaciones porque a la fecha no se ha publicado información estadística

oficial de las cuentas nacionales, lo que hace novedosa esta investigación que tratara de determinar la influencia que ejercen la **Informalidad** en las **Mypes** y en la Economía nacional, a través de la **Recaudación** del **IGV**.

1.5 Objetivos de la Investigación

1.5.1 Objetivo General.

- Determinar de qué manera la informalidad en las Mypes influye en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

• 1.5.2 Objetivos Específicos

- Determinar de qué manera la educación superior de la población incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017
- Determinar de qué manera la pobreza en la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017

1.6 Hipótesis y Variables

1.6.1 Hipótesis General

- La informalidad en las Mypes, influye en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

1.6.2. Hipótesis Específicas

- La educación superior de la población incide en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017
- La pobreza en la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017

1.6.3 Identificación de Variables

Variable Independiente X:

- Informalidad en las Mypes

Variable Dependiente Y:

- Recaudación del IGV

1.6.4. Matriz de Consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE	
¿En qué medida la informalidad en las Mypes influye en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?	Determinar de qué manera la informalidad en las Mypes influye en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017	La informalidad en las Mypes influye en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017	Informalidad en las Mypes	* Nivel Educativo *Pobreza *Costos Laborales
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLE DEPENDIENTE	
1. ¿En qué medida la educación superior de la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?	1. Determinar de qué manera la educación superior de la población incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017	1- La educación superior de la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017	Recaudación del IGV	* Recaudación tributaria * tasa * Actividad económica
2- ¿en qué medida la pobreza en la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017?	2- Determinar de qué manera la pobreza en la población, incide en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017	2- La pobreza en la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017		

Capítulo 2: Marco Teórico

2.1. Marco Filosófico o Epistemológico de la Investigación.

(Reyes, 1988, pag.347) señala que “el término más cercano a epistemología es el de la filosofía de la ciencia, debido a que la palabra griega episteme se refiere, no a cualquier forma de conocimiento, sino aproximadamente a lo que hoy se entiende como ciencia”.

Siendo la epistemología una rama de la filosofía que define el saber y los conceptos relacionados, así como el grado de certeza; Y la filosofía según: (Bunge, Mario; 2012; Barcelona, Ariel), “es el estudio de ciertos problemas fundamentales relacionados con cuestiones tales como la existencia, el conocimiento, la verdad, la belleza, la mente y el lenguaje. La filosofía aborda estos problemas con su método crítico y sistemático, y enfatiza en los argumentos racionales”.

Uno de los filósofos que delimito el significado del método en la ciencia fue Bacón, Este Filósofo propugnó a inicios del siglo XVII, el empirismo como la característica más distintiva de la investigación científica; Bacón, concibió a la ciencia como una pirámide cuya cúspide estaba ocupada por los principios o leyes más generales de la realidad y llegaba a esa cúspide por medio de inducciones progresivas, basadas en observaciones y experimentos.

En el contexto histórico, el nacimiento del tributo se produjo en el año 4000 A.C. y este vocablo (tributo) era sinónimo de tribu, siendo la reciprocidad su principal característica; durante el primer siglo A.C. Esta palabra era equivalente a cupo y en el siglo XVIII, los tributos eran aportes, producto de la interacción con el estado donde aparecen derechos y obligaciones.

Durante la colonia, los tributos se pagaban al rey, sustentándose en normas y leyes (ordenanzas y mandatos); Durante la época de la república la tributación se legitima mediante la legislación y las leyes.

En el siglo XIX, se determina el objeto de la tributación, el cual sería el de brindar al Estado de ingresos necesarios para poder proveer a la sociedad servicios públicos, mantenimiento del orden y la seguridad pública así como la defensa del estado ante un enemigo extranjero, luego a finales del siglo XIX , se incorporan conceptos de índole social como la educación, la salud pública y la construcción de viviendas populares; Es a partir de este momento en adelante que se tiene claro que, para que el Estado pueda cumplir con sus funciones necesita de recursos económicos y estos se generan con los tributos; pero con la aparición del término tributo hace su aparición el termino evasión, que es el no pago en forma consciente y voluntaria de un tributo impuesto por ley; pero este término va de la mano con otro, que se conoce como la Informalidad, que es mantenerse al margen de las normas tributarias y las normas que la regulan.

Existe un grupo grande de empresas, que se encuentra al margen de la legalidad, al no pagar tributos por ser informales, estas son las llamadas Mypes; La evolución que han experimentado las Micro y pequeñas empresa en nuestro país, tiene su origen en los periodos cíclicos por los que ha atravesado nuestra economía, que son los de reactivación (años 69-74,79-82,85-87), donde las familias contaban con mayor capacidad económica, disponiendo de un excedente monetario y los invertían en sectores rentables; Y el de recesión (años, 76-78,83-84,88-90) donde se produjeron la quiebra de muchas empresas y el despido masivo de trabajadores, surgiendo así el autoempleo.

La segunda causa, por la que se fortaleció la presencia de las Mypes en nuestra economía, fue la creciente migración del campo a la ciudad, motivada por factores como, la centralización de la capacidad industrial de nuestro país, en ciudades como Lima, Arequipa y Trujillo, Originada por el aumento de la subversión en zonas agrestes de nuestro país, dando origen a las migraciones del campo a la ciudad de los años 80, los mismos que nacen como informales en los años 90, Luego las privatizaciones originaron un alto costo social con los despidos masivos en las empresas, ante este panorama muchos trabajadores que recibieron incentivos y beneficios para retirarse voluntariamente, formaron microempresas.

En la actualidad, los gobiernos de la región reconocen la importancia de las Mypes, en cada una de estas economías, ya que representan una parte muy importante del total de empresas que existen en cada país, además porque son la principal fuente generadora de empleo.

La presente investigación está orientada a identificar las causas de la informalidad en las Mypes, buscando de explicar las razones de su existencia y plantear soluciones a fin de contribuir a mejorar la recaudación tributaria.

2.2 Antecedentes de la Investigación

2.2.1. Tesis Internacionales

A. El Impacto Tributario de la Economía Informal en México, en busca de una propuesta Integral.

(Archundia, E. 2009), Esta investigación, propone la ampliación de la base tributaria, a través de modificaciones normativas; “ La tesis propone la ampliación de la base de contribuyentes mediante, en primera instancia, la detección de la cuantía del universo de los que se desempeñan en la economía informal, la magnitud de la evasión fiscal y la posible incorporación mediante la aplicación de un nuevo título de la ley del impuesto sobre la renta así como la aprobación de un régimen de transición que incorpore a la gran cantidad de informales, nos lleve a una captación para lograr un estado fortalecido y con presupuesto para apoyar el crecimiento y buscar atender las necesidades sociales”.(Archundia, Emigdio; 2009; pag.336)

B. Análisis explorativo del impacto de la innovación como factor de crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia

(Beltrán, A; 2008), “esta investigación plantea varios objetivos con el fin de determinar el impacto de la innovación como factor de crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia.

Beltrán, con esta investigación determino, que la innovación si representa un factor de vital importancia para el crecimiento y desarrollo de las Mypes en Colombia. Dado que determino que el 90% de las pequeñas empresas que innovan, experimentan un incremento de sus ventas y utilidades; caso contrario a las que no aplican la innovación dentro de sus actividades”. (Beltrán Alejandro; 2008).

C. Las Micro Empresas Comerciales y su Incidencia en el Desarrollo Social y Económico de la Ciudad de Machala en el periodo 2010- 2013.

(Borja, L.; 2015), “Esta investigación se centra en el estudio de las microempresas comerciales categoría tributaria RISE de la ciudad de Machala, se analizan cinco factores: a)- se caracteriza al microempresario; b)- se identifican las características estructurales, c)- se identifican las características funcionales de los negocios RISE identificados como microempresas del ámbito comercial, d)- las percepciones de estos emprendedores con respecto a su participación en el desarrollo social de la ciudad de Machala, e)- Como perciben estos emprendedores su participación en el desarrollo económico de la ciudad de Machala; llegando a la conclusión que existe relación entre las acciones estratégicas que adoptan las microempresas y las políticas de disminución de tasas de desempleo del gobierno ecuatoriano”. (Borja, Laura; 2015, pág. 12).

(Borja, L.; 2015), “Los resultados obtenidos permiten a la autora plantear un diseño del Modelo de fortalecimiento para las microempresas comerciales RISE de Machala, mismo que será de mucha utilidad para el Gobierno Autónomo Descentralizado de Machala y las entidades dependientes del Gobierno Central, comprometidas con el desarrollo de este sector considerado vulnerable, por pertenecer sus actores a los grupos humanos que ante la falta de empleo, asumen el reto de convertirse en emprendedores de subsistencia; y, con esta decisión contribuir a la disminución del desempleo y la pobreza a partir de la satisfacción de las necesidades básicas de su núcleo familiar que con el apoyo oportuno puede proyectarse a su entorno inmediato”. (Borja, Laura; 2015, pág. 12).

2.2.2. Tesis Nacionales

D. (Miranda, S.; 2016),” Influencia de la Evasión de Impuestos en la Recaudación Tributaria por las Empresas dedicadas a la Venta de Autopartes Importadas del Distrito de la Victoria”.

(Miranda, S.; 2016), “La presente investigación pretende dar a conocer la importancia del fenómeno evasión de impuestos que se ha ido agudizando en los últimos años; Los antecedentes del presente estudio señalan como causas de la evasión el bajo riesgo de ser detectado y la falta de claridad del destino de los gastos públicos; Este concepto es quizás el que afecta en forma directa la falta del cumplimiento voluntario.

El objetivo principal del tema que se ha investigado es encaminar y tomar conciencia en cada funcionario público de SUNAT que los esfuerzos de la administración tributaria deben estar orientados a detectar la brecha de evasión y tratar de definir exactamente su dimensión, para luego, analizar las medidas a implementar para la corrección de las inconductas detectadas. En la presente investigación se han comprobado las hipótesis tanto la general y específicas las cuales han servido de base para el desarrollo de las recomendaciones siendo la principal; Implementar la oficina o la Intendencia de lucha contra la evasión de impuestos y delitos tributarios la cual se debe ubicar en un órgano jerárquico superior dentro del organigrama de la entidad recaudadora; que se ocupe de hacer estudios para reducirla, implantando bloques de búsqueda encargados de hallar a los evasores la cual se debe encontrar en constante interrelación con la Superintendencia Nacional Adjunta de Desarrollo Estratégico”. (Miranda, Sonia; pag.13, 2016)

E. Efectos tributarios en gestión de Mypes Sector Artesanal Región Ayacucho.

(Prado R.; 2015), “El presente trabajo de investigación se realizó con la finalidad de demostrar, la incidencia de la tributación en la gestión de los micro y pequeños empresarios (Mypes) del sector artesanal de la región de Ayacucho, ocasionando el establecimiento de políticas para el cumplimiento de las obligaciones tributarias generando en las empresas formales el cumplimiento a cabalidad con un elevado costo adicional por el desconocimiento respecto a los beneficios de ser una MYPE, poniendo en desventaja frente a las informales.

Como también el presente estudio demuestra que el desconocimiento del saldo a favor materia de beneficio del exportador por parte de la administración tributaria afecta directamente los resultados en las utilidades, restando liquidez en el flujo de efectivo empresarial.

Asimismo, los resultados de la presente investigación demuestran que la tributación influye directamente en la toma de decisiones gerenciales ya que los efectos fiscales debilitan decisiones de nivel operativo, estratégico, personal entre otros al verse reemplazado por el control tributario” (Prado Ronald; pag.7, 2015)

F. Los factores organizacionales y del entorno como moderadores de la relación entre innovación y desempeño empresarial: diferencias entre pequeñas y grandes empresas.

(García, E.; 2012), en esta investigación plantea como objetivo general: Medir la relación existente entre innovación y desempeño empresarial, añadiendo factores organizacionales y del entorno, como condicionantes del éxito o fracaso. (p.63). Llegando a la siguiente conclusión:

“Las empresas que se ven envueltas en un ambiente económico turbulento y globalizador deben considerar la implantación de la innovación como un elemento

obligatorio para aumentar la competitividad y ventajas largo-placistas, por lo tanto, la innovación empresarial debe estar incorporada dentro del diseño de la estrategia corporativa, atendiendo dispositivos que la faciliten y enfatizen una cultura organizativa adecuada, el desarrollo oportuno de habilidades eficientes de recursos humanos, una fuerte motivación y el desarrollo market-intelligence”.(García Evelyn; 2012, p.272).

2.2.3. Trabajos de Investigación

A. Análisis Estructural de las Mypes y Pymes

(Herrera, B.;2011). Esta investigación analiza, la participación de las Mypes, en la economía peruana, determinando su participación en el producto bruto interno, el porcentaje de participación en la PEA, y analiza la legislación que norma su creación y desarrollo y la informalidad que existe en este sector.

Indicando que: “el tamaño de la informalidad en el Perú es del 38.1 por ciento del producto bruto interno (PBI), mucho de esa informalidad se atañen a las micro y pequeñas empresas...” (Herrera B., pag.69; 2011)

Resalta la importancia de “la pequeña y microempresa (Mypes), por su versatilidad y gran dinámica en la absorción rápida de mano de obra y generación de riqueza”. (Herrera, B.; pag.70; 2011)

Identifica también que “las MYPEs y PYMEs de Lima reflejan con claridad los problemas que enfrentan este tipo de establecimientos, porque en ella se encuentran concentradas la mayor parte de la micro, pequeña, mediana y gran empresa”. (Herrera, B.; pag.84; 2011)

B- Microempresas: ¿Fuente de crecimiento o refugio de desempleo?

(Berniell, L.; 2013). Esta investigación analiza la existencia de “ la gran cantidad de microempresarios en América Latina, sus características personales y las de sus negocios y los invita a preguntarse sobre su razón de ser: ¿se trata de futuros empresarios, con vocación y capacidad de llevar adelante negocios con potencial de crecer?, ¿ acaso estos emprendedores están en esa actividad por no tener una mejor alternativa económica; o, si preferirían un trabajo estable como asalariados antes que su actual ocupación?”.

Como conclusiones de esta investigación, Berniell, señala: “Hay muchos emprendedores en América Latina, pero la mayoría de ellos manejan una escala pequeña y muestran un bajo dinamismo en lo que respecta a la generación de nuevos puestos de trabajo. Además, entre estos microempresarios, alrededor de tres cuartos pueden ser catalogados como emprendedores de subsistencia, y solo un cuarto de ellos como emprendedores con potencial de crecer, los mismos que podrían generar más empleo e innovar para contribuir a aumentar la productividad “(Berniell L.; 2013).

C. Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Ante el Tratado de Libre Comercio (TLC).

(Choy, E.; 2015), Para la autora el objetivo del tema “tiene por propósito señalar cuál es la situación de las Mypes y la posibilidad de participación ante el tratado de libre comercio. Es un estudio descriptivo y de análisis de información relacionada con micro y pequeñas empresas nacionales de los distintos sectores económicos. Llegando a la conclusión que, el tema de competitividad es de gran interés en nuestro país, principalmente cuando se relaciona con las Mypes(...)” (Choy E.; pag.127-128, 2015).

D. Concentración de las Mypes y su Impacto en el Crecimiento Económico.

(Gomero, N.; 2015). Esta investigación estudia el nivel de concentración de la MYPES en territorio peruano y la relación entre los resultados económicos, producto del accionar de las Mypes y los indicadores de calidad de vida; bajo este análisis se determinó que donde existe menor cantidad de empresas, como las MYPES, mayor será la posibilidad de desigualdad social.

Gomero, También llega a las siguientes conclusiones: “En la estructura empresarial en el país, las microempresas se constituyen en las más representativas, superando significativamente a las pequeñas y medianas empresas, situación que ha generado que se aperture un espacio laboral para una parte importante de la PEA a nivel nacional, pero este fenómeno se presenta con mayor fuerza en la ciudad de Lima; en especial, en las zonas de la costa que es en donde se concentran la mayor cantidad de estas empresas, situación que además, se refleja en la calidad de vida de la población.

Las micro y pequeñas empresas, cualquiera sea su localización, están dedicadas mayormente al comercio y servicios, actividades que no generan Mayores efectos multiplicadores en la economía”. (Gomero N.; pag.39, 2015).

E. Las Pymes en la Estructura Empresarial Peruana

(Villarán, F.; 2000). “La tesis central que se postula en el documento es que no existen suficientes pequeñas empresas y medianas (Pymes) en nuestros países. La estructura del sector privado en el Perú, y en la mayoría de países de la región, es de naturaleza deformada y desarticulada”. En esta investigación se busca determinar la estructura de las empresas peruanas”.

F. Valores Organizacionales en las Mipymes

(Hernández J.; Espinoza J. & López R.; 2012), Este estudio tiene como objetivo determinar “si existe relación estadísticamente significativa entre los valores organizacionales y el desempeño financiero” (p. 35,38), a partir del análisis de la teoría general de sistemas de Bertalanffy (1993).

Concluyendo “que: cuando los valores de los empleados son compatibles con los valores de la organización, esto resulta en numerosos beneficios tanto para los empleados como para la empresa, se espera que futuras investigaciones puedan explorar cómo los resultados pueden variar según el tipo de industria, tamaño de la empresa y la antigüedad de la empresa” (Hernández J., Espinoza José & López R.; 2012; p.38).

2.3. Base Teórica.

2.3.1. Teorías sobre la Informalidad

A- La Teoría Estructuralista del Sector Informal.

(Economía y Desarrollo; 2006, Uribe J.; Ortiz C.; Castro J.) dice: “Una larga tradición teórica de corte estructuralista ha pensado la informalidad laboral como el resultado de un escaso desarrollo del sector moderno de la economía, de tal manera que éste no alcanza a absorber toda la fuerza laboral disponible. La población excedente, sea educada o no, se ve forzada a laborar en actividades informales de baja remuneración o cae en el desempleo. Lo más característico de la visión estructuralista es el dualismo económico:

El sector moderno comprende el conjunto de actividades económicas en las cuales existen economías de escala en capital físico y capital humano; por otra parte, el sector tradicional o informal se caracteriza por escasos requerimientos de capital físico y capacitación laboral. La baja productividad del sector informal se explica por sobredimensionamiento laboral (...)

(...) Además de recibir un menor ingreso per cápita, los informales tienen empleos de menor calidad pues las empresas informales que generan escasas rentas tienden a incumplir las regulaciones institucionales y legales. En consecuencia, los empleos informales se caracterizan por:

- inestabilidad laboral
- ausencia de prestaciones sociales
- ausencia de contrato laboral
- condiciones de trabajo inseguras y antihigiénicas

De acuerdo con la teoría estructuralista, el sector informal es el producto de la falta de correspondencia, tanto cuantitativa como cualitativa, entre la demanda y la oferta de

trabajo, la cual, a su vez, es el resultado de la forma en que la estructura económica incide en el mercado laboral. (...)

Desde la perspectiva estructuralista, el surgimiento del sector moderno, el cual aprovecha economías a escala y es altamente productivo, pero que tiene una muy limitada capacidad de absorción de la abundante fuerza de trabajo no calificada del país, genera por residuo un sector informal de baja productividad (...).

Las teorías estructuralistas analizan los factores que mantienen o generan la brecha entre la oferta y la demanda de trabajo, de tal forma que la población excedente queda desempleada o genera su propio empleo.

Entre los factores que los estructuralistas mencionan para explicar el exceso de oferta laboral se encuentran principalmente los siguientes (HARRIS y TODARO, 1970):

- la transición demográfica en su segunda etapa, cuando ya han disminuido las tasas de mortalidad, pero la tasa de natalidad es todavía alta, genera una oferta laboral creciente.
- los flujos migratorios de tipo rural-urbano.
- la mayor participación laboral de los miembros familiares diferentes al Jefe del hogar, especialmente de las mujeres.

Por otra parte, los factores que mantienen rezagada la demanda de trabajo son los siguientes:

- Escaso desarrollo estructural de la economía (baja diversificación económica)
- Uso de tecnologías intensivas en capital
- Bajos niveles de inversión
- La política de disminución del tamaño del Estado, cuyos trabajadores por definición son formales.

Además de que existen diferencias significativas entre los sectores formal e informal, éstas tienden a acentuarse en el tiempo. Dicho de otro modo, las características de uno y otro sector tienden a autorreforzarse. (...)” (fin de cita). (Economía Y Desarrollo; 2006, J. Uribe; C. Ortiz; J. Castro).

B-La Teoría Institucionalista del Sector Informal.

(Economía y Desarrollo; 2006, Uribe J.; Ortiz C.; Castro J.) Dice: “Se la denomina teoría institucionalista porque se centra en los costos que el Estado y en general las instituciones le imponen al funcionamiento, legalización y desempeño de las empresas. Esta visión aboga en cierta forma por un libre funcionamiento de los mercados y plantea de forma explícita o implícita una desconfianza en la intervención estatal en la economía.

Como es bien conocido, en el contexto de un estado de derecho existen regulaciones para el funcionamiento de las empresas, y existen además obligaciones de diferente tipo: tributarias (impuestos a la renta, a las ventas, de industria y comercio, prediales, etc.), laborales (salario mínimo, pensiones, cesantías, parafiscales), pagos de servicios públicos de actividad económica (usualmente más altos que los servicios públicos domiciliarios), sanitarias, ambientales, etc.

En este argumento es muy importante el grado de ineficiencia y corrupción de los gobiernos, pues este factor alarga el proceso de legalización y los costos relacionados con ese proceso. En general, tanto la ineficiencia del Estado como los costos de sus servicios y regulaciones se pueden entender como costos de transacción que desalientan la formalización de las empresas.

Esta situación configura una barrera a la entrada en la formalidad porque las empresas permanecen por fuera del marco institucional ante la incapacidad de convertir sus activos en capital líquido para invertir.

El enfoque institucionalista (...) se concentra en las decisiones que los individuos toman con respecto a la participación en la actividad económica. Por ello plantean que los agentes toman sus decisiones con base en un análisis costo beneficio cuyas opciones son pertenecer al sector formal o al informal. Si el beneficio neto de ser informal es mayor (menor), la gente optará por la informalidad (formalidad). (...) este enfoque institucionalista considera la informalidad como resultado de una decisión voluntaria. Las actividades informales de carácter empresarial no son, por tanto, desde la perspectiva institucionalista, un atributo de los pobres o los marginales.

El autor más representativo del enfoque institucionalista es (Maloney; 1998), quien plantea que en general el sector informal se comporta más como un sector empresarial desregulado que como el segmento en desventaja de un mercado laboral dual. (...)

Este autor encuentra que el efecto de los costos institucionales es más aplicable en aquellos sectores para los cuales el salario mínimo no es restrictivo; en este caso los costos de los impuestos implícitos en la legislación laboral pueden inducir la informalidad laboral como una alternativa deseable. Maloney también plantea y estima que en su conjunto el sector informal se comporta pro cíclicamente: se expande en auge y se contrae en recesiones.

Las remuneraciones de los trabajadores del sector informal de menores ingresos son pro cíclicos, pues durante los auge el sector moderno absorbe una porción de estos trabajadores, de manera que el ingreso medio de los informales aumenta y viceversa. En el sector formal, por el contrario, las remuneraciones están más fijas por contratos y convenciones, y el efecto de los auge es fundamentalmente un efecto de cantidad. De esta forma se explica que los diferenciales de ingresos entre los sectores formal e informal disminuyan durante los auge y aumenten durante las recesiones.

Los costos de la formalidad son los siguientes:

- 1) costos de acceso, trámites de legalización y registro, sobornos, costos financieros.
- 2) costos de permanencia, impuestos, tasas de servicios públicos, prestaciones laborales y requerimientos burocráticos.

Los costos de la informalidad son los siguientes:

- 1) multas si es detectado.
- 2) inhabilidad para acceder a bienes públicos provistos por el gobierno (sistema legal, judicial y policía).
- 3) inseguridad sobre los derechos de propiedad sobre el capital y los productos.
- 4) los contratos no pueden ser garantizados judicialmente lo que los desvaloriza.
- 5) los costos de monitoreo y transacción se incrementan porque los contratos no pueden respaldarse judicialmente.
- 6) el acceso al crédito es más caro porque no se puede utilizar el patrimonio como garantía financiera.

Teniendo en cuenta estas alternativas, y los beneficios de la actividad, el agente escoge racionalmente en cuál sector se afilia” (fin de cita). (Economía y Desarrollo; 2006, Uribe J.; Ortiz C.; Castro J.)

2.3.2. La Teoría Neoclásica de los Impuestos.

La anglosajona con Marshall y Pigou

(Marshall A.; 1957; Pp.654-670),” el campo de las finanzas públicas se reduce a los temas relacionados con la distorsión de los precios que generan los impuestos en una economía competitiva que se encuentra en equilibrio parcial, se prioriza el estudio del concepto de incidencia fiscal.”

(Marshall A.; 1957; Pp.654-670), desarrollo **La Teoría Positivista**, que estudia “los efectos de los impuestos en los cambios de precios relativos y en la producción, en condiciones de equilibrio parcial”.

(Marshall A.; 1957; Pp.654-670), “también presento, La Teoría **Fiscal Normativa**, basada en el enfoque utilitarista de Pigou, que analizaba la distribución de la carga fiscal entre los individuos. También Propuso la Teoría que si se aplica un impuesto a las industrias que operan bajo la condición de rendimientos en disminución (costos crecientes) generaría ingresos al estado, que de ser distribuidas entre las industrias con rendimientos crecientes (costos en disminución), maximizaría la satisfacción de la sociedad. Fundamentaba su Teoría a través del análisis de costos marginales y utilidad marginal”.

(Marshall A.; 1957; Pp.654-670), “Los impuestos y subsidios eran para Marshall y Pigou, mecanismos importantes para corregir las fallas del mercado. En este marco Pigou, contemplo el papel crítico del estado como legislador y regulador, al igual que recomendaba al gobierno aplicar impuestos y subsidios correctivos cuando la actividad generadora de efectos externos permitiera una cuantificación del daño o del beneficio sobre otros agentes.”

2.3.3. Origen y evolución de la tasa del Impuesto General a las Ventas (IGV).

(Mostacero, D; 2018), “El IGV llamado en otros países, Impuesto al Valor Agregado (IVA), es considerado un impuesto indirecto ya que quien soporta la carga económica del mismo, no es el emprendedor de bienes o servicios, sino el cliente (comprador o consumidor final) que es el obligado.

Actualmente la tasa del IGV es 18% sobre el valor de venta de bienes y prestación de servicios de carácter no personal, que se realizan dentro del país.

El origen del IGV, en nuestro país, se remonta al Impuesto que afectaba el total del precio de venta de los timbres fiscales (Ley 9923). Siguiendo con el Decreto Ley 19620, (1973) se estableció el Impuesto a los Bienes y Servicios (IBS) que gravaba la venta de bienes a nivel fabricante o importador.

Con Decreto Legislativo 190 (1982), se implementó un impuesto general al consumo con una tasa general del 16%.

Con entrada en vigencia de la nueva constitución Política del estado del 1993, El IGV quedo regulado por el D. Leg. N.775 ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo, el cual está vigente hasta hoy, pero con diversas modificaciones a través de leyes y decretos legislativos, que originaron el decreto supremo N. 055-99-EF, Texto único ordenado de la ley del impuesto general a las ventas. Luego, en Agosto 2003 mediante la Ley 28033, se incrementó la tasa de IGV en 1%; pasando de 16% a 17%, resultando un total del 19% considerando el 2% de impuesto de promoción municipal.

Actualmente la tasa del IGV es de 18%, está compuesta por una tasa de impuesto general al consumo del 16% y la del Impuesto de Promoción Municipal de 2%. Tasa aplicable desde el 01.03.2011.

Con lo que recauda el IGV se financia una buena parte del presupuesto nacional de la república, con lo que el estado puede brindar a toda la población servicios de salud, educación, infraestructura, seguridad “(Mostacero, D; 2018; Kuipukamayoc, 26(50), pág. 41-50),

(SUNAT- 2015, Cuadro 1, ingresos del gobierno central consolidado 1998-2015), “El impuesto con mayor participación en la recaudación tributaria total, es el **IGV**, cuyo monto recaudado en el año 2014 fue de 50,351.7 millones de soles, representando el 52.78% del total de Ingresos Tributarios, monto que supera ampliamente lo recaudado por otros impuestos”.

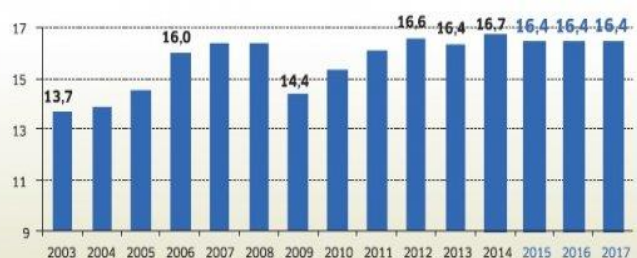
Tabla n°.2
Evolución de la Recaudación Tributaria

La Republica.pe INFOGRAFÍA							
Evolución de la recaudación tributaria entre el 2011 y el 2015							
	2011	2012	2013	2014	Acumulado entre enero y junio 2014	2015	Var. % real 2015
INGRESOS TRIBUTARIOS DEL GOBIERNO CENTRAL	75.591,2	84.149,3	89.397,9	95.389,0	48.365,8	45.785,2	-8,2
Impuesto a la Renta	33.627,9	37.278,0	36.512,4	40.157,1	21.178,8	19.473,6	-10,8
Producción y consumo	45.258,4	49.075,3	53.417,1	55.613,4	27.717,6	28.067,3	-1,8
Impuesto General a las Ventas	40.423,9	44.042,2	47.819,3	50.351,7	25.054,7	25.300,6	-2,1
Impuesto Selectivo al Consumo	4.718,3	4.917,8	5.479,8	5.134,7	2.601,6	2.698,6	0,6
Otros impuestos a la Producción y Consumo	116,1	115,3	118,1	127,0	61,3	68,1	7,7
Importación	1.380,3	1.528,8	1.706,0	1.789,8	816,3	813,7	-3,3
Ingresos No Tributarios	1.019,0	1.590,1	1.389,0	1.233,5	681,1	469,3	-33,1
Regalías mineras	769,9	12,7	11,9	120,6	56,3	85,6	48,0
Regalías mineras Ley N° 29788	70,7	571,7	505,4	529,0	255,6	176,0	-33,2
Gravamen especial a la minería	135,6	941,7	809,5	535,1	339,7	192,3	-44,9
Otros Ingresos No Tributarios	42,8	64,2	62,2	48,8	29,6	15,3	-49,7



Fuente: SUNAT

Presión tributaria (% del PBI, índice 2007=100)



LA REPUBLICA

Tabla n°3
Evolución de la Taza
del IGV

	AÑO	TASA IGV
1	1982	16%
2	1983	16%
3	1984	13.8%
4	1985	11%
5	1986	6.3%
6	1987	6%
7	1988	10.7%
8	1989	15%
9	1990	16.2%
10	1991	14.7%
11	1992	17.7%
12	1993	18%
13	1994	18%
14	1995	18%
15	1996	18%
16	1997	18%
17	1998	18%
18	1999	18%
19	2000	18%
20	2001	18%
21	2002	18%
22	2003	19%
23	2004	19%
24	2005	19%
25	2006	19%
26	2007	19%
27	2008	19%
28	2009	19%
29	2010	19%
30	2011	18%
31	2012	18%
32	2013	18%
33	2014	18%
34	2015	18%
35	2016	18%
36	2017	18%

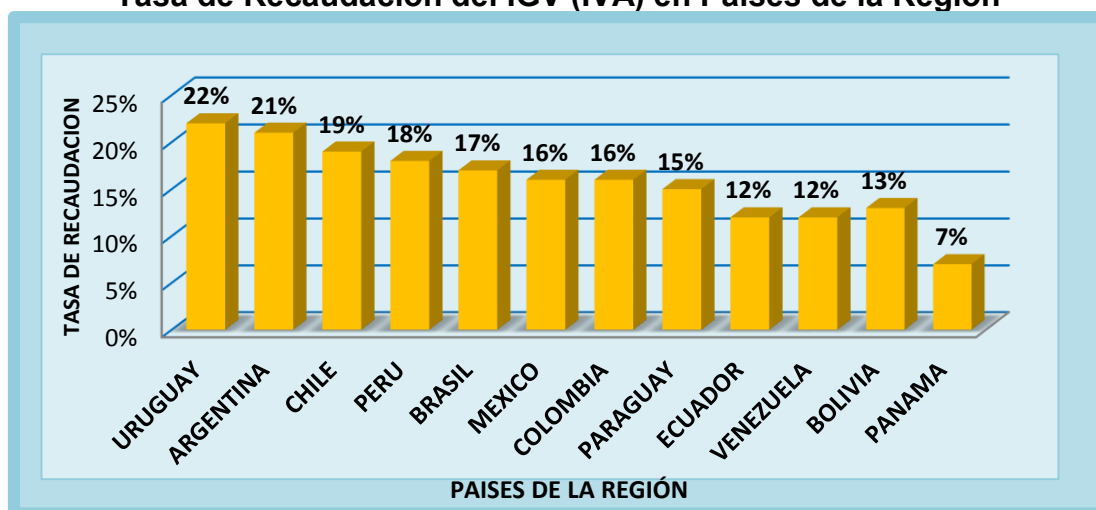
Elaborado por el Autor.

La tasa del IGV. en el Perú ha evolucionado de 16% en el año 1982 a alcanzar el 18% en el 2017.

En el Perú la tasa del Impuesto General a las Ventas, está entre las más altas si lo comparamos con otros países, los que están por encima de nuestra cifra son Chile (19%).Argentina (21%), Uruguay (22%),

Los países cuya tasa es inferior a la nuestra son: Panamá (7%), Bolivia (13%) Venezuela y Ecuador (12 %), Paraguay (15%), México y Colombia (16%) y Brasil (17%), Esto se puede apreciar en el grafico n.6

Grafico n°.6
Tasa de Recaudación del IGV (IVA) en Países de la Región



Elaborado por el autor

2.3.4. Definición- Micro y Pequeña Empresa (Mypes).

Existen muchas definiciones de lo que es una Micro y Pequeña Empresa (Mype), por ejemplo en la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, Ley 28015, en el Art. 2 dice: “Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios; Que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086)”

(Villarán F.; 2007), nos dice: “Su definición varía de acuerdo a cada país, por ejemplo, Estados Unidos considera como pequeña empresa a toda la que tiene menos de 500 trabajadores, mientras que Japón define como medianas y pequeñas industrias a aquellas con menos de 300trabajadores. A pesar de estas diferencias, las definiciones están en franco proceso de convergencia. La Unión Europea ha adoptado las siguientes: microempresa, de 2 a 10personas ocupadas; pequeña, de 11 a 50, y mediana de 51 a 250. Esta definición europea es la que se está imponiendo en muchos países del mundo y en la mayor parte de América Latina”. (Villarán F.; 2007; Pág. 10).

Las Microempresa pueden constituirse como persona jurídica o pueden ser conducidas directamente por una persona natural (propietario). Pueden, También adoptar libremente alguna otra forma societaria prevista en la ley.

Las características de una MYPE se muestran en la figura N.2.

Figura n°2
Características de las Mypes

CARACTERÍSTICAS	NUMERO DE TRABAJADORES	NIVELES DE VENTAS ANUALES
MICROEMPRESA	De 1 hasta 10	El monto máximo de 150 UIT
PEQUEÑA EMPRESA	De 1 hasta 100	El monto máximo 1700 UIT

Fuente: Sunat, DL. 1086-2008 (ley Mype) micro y pequeña empresa
 Elaborado por el autor

Figura n°3
Características de las Mypes- Persona natural y jurídica



FUENTE: SUNAT, DL 1086-2008
 ELABORADO POR EL AUTOR

2.3.5. Importancia de las Mypes en la Economía Nacional

(Ministerio de la producción, 2017):” El número de microempresas en el Perú alcanza a 1’836,848 y el de pequeñas empresas a 60,702. Por otro lado, el número de medianas y grandes empresas formales asciende a 11,279”. Utilizando esta fuente, en la **Tabla N°4** se observa que las micro y pequeñas empresas representan el 99.41% del total de empresas formales en el Perú”.

Tabla n. 4

Distribucion de las empresas formales en el Perú			
Categoria	Cantidad de trabajadores	Unidades Economicas	Porcentaje
Microempresas	0 a 10 personas	1,836,848	96.23%
Pequeña empresa	11 a 50 personas	60,702	3.18%
Mediana empresa	51 a 250 personas	2,034	0.11%
Grande empresa	251 a mas personas	9,245	0.48%
	TOTAL NACIONAL	1,908,829	100%

Fuente: Anuario estadístico industrial Mypime y comercio interno 2017- Ministerio de la Producción
Las Mypimes en cifras, 2014, 2015, 2016, 2017, Ministerio de la Producción
Elaborado por el autor

(Mostacero, D; 2018) “La constitución de una Mype resulta socialmente deseable, por la inversión que realiza en la localidad donde se instala. Esta inversión tiene, además, tres elementos adicionales:

- En primer lugar, generación de empleos directos (es decir dentro de la misma empresa) y empleos indirectos que se generan gracias a la presencia de ésta, como, por ejemplo, gracias a negocios como restaurantes, puestos de periódicos, venta de artesanías, construcciones metálicas, entre otros.
 - En segundo lugar, permite a través de la aplicación de la oferta, que se ofrezcan mejores productos a menores precios, es decir un mercado más competitivo.
 - En tercer lugar, hace posible que las personas tengan una actividad que les permita asumir retos y obtener logros, es decir desarrollarse a nivel personal-profesional”.
- (Mostacero, D; 2018; Kuipukamayoc, 26(50), pág. 41-50),

(Villarán F., 2007), "En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: Representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo, el 64% del PBI (solo las Mypes -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%6), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), (...). El 74% de las MYPE (micro y pequeñas) son informales, aunque en la medida que crecen se va incrementando el grado de formalización (solo el 37% de las pequeñas son informales). Las pequeñas empresas son bastante descentralizadas, su PEA ocupada se distribuye así: 29.1% en la macro región norte, 23.6% en la macro región sur, 16.0% en la macro región centro, 7.0% en la macro región oriente, y solo 24.4% en Lima Metropolitana. Las actividades más importantes (en PEA ocupada) son: agricultura con 52.4%, servicios con 18.3%, comercio con 15.6%, industria con 8.9% y construcción con 4.1%." (fin de cita) (Villarán F., 2007; El Mundo de la Pequeña Empresa; Pág. 11)



2.3.6. Principales Características de las Mypes

(Villarán F.; 2007), “resalta diversas características en común de las micro y pequeñas empresas que las han llevado a tener éxito:

- Una intuitiva percepción de las necesidades de los clientes, lo que implica estar enfocados en el mercado y, dado su tamaño, tener flexibilidad para adaptarse a las nuevas circunstancias rápidamente.
- La capacidad de identificar y aprovechar oportunidades, aún de experiencias negativas o limitaciones que les impidieron continuar con la normalidad; la creatividad y desarrollo gradual de habilidades personales que les permiten diseñar soluciones de negocios que corresponden a su disponibilidad efectiva de recursos.
- El trabajo duro y la persistencia, dedicando en muchos casos cerca de 15 horas diarias al negocio y no dejarse vencer por los problemas, y el apoyo de grupos de referencia, especialmente de los familiares más cercanos, durante el inicio o las crisis del negocio”. (Villarán F.; 2007),



Entre las Características Organizacionales y Comerciales de las MYPES Encontramos:

- La administración de la Mype generalmente recae en los propios dueños.
- Los locales son reducidos y el espacio destinado a la parte operativa es muy pequeña.

- Carecen de conocimientos suficientes y actualizados para realizar los trabajos.
- Generalmente la mano de obra está compuesta por los miembros de la familia.
- Cuenta con poco capital de trabajo y no cuenta con personal estable.
- No dispone de acceso a créditos fácilmente debido a su informalidad.
- No dispone de acceso a la última tecnología.
- no distinguen las finanzas del negocio con las del hogar.

Las Microempresa pueden constituirse como persona jurídica o pueden ser conducidas directamente por una persona natural (propietario). Pueden, También adoptar libremente alguna otra forma societaria prevista en la ley.

2.3.7. La Informalidad en las Mypes del Perú y sus Causas.

(Mostacero, D; 2018), “**La informalidad** es el conjunto de unidades económicas que no cumplen con las regulaciones e impuestos, (...); las actividades informales se dividen en tres: 1) Evasión Tributaria pura, 2) Economía Irregular y 3) Actividades Ilegales.

La evasión Tributaria pura, se produce cuando los individuos no reportan todos los ingresos generados a partir de actividades desempeñadas en negocios registrados y contabilizados en las estadísticas nacionales.

La Economía Irregular, comprende la producción de bienes y servicios legales en pequeños establecimientos que no son registrados.

Las Actividades Ilegales, abarca toda la producción y distribución ilegal de bienes y servicios”. (Mostacero, D; 2018; Kuipukamayoc, 26(50), pág. 41-50).

(Choy, E.; 2010, pág., 128); dice: “En el Perú, las MYPES representan el 98.3% del total de empresas existentes (94.4% son micro y 3.9% son pequeñas), pero el 74% de ellas opera en la informalidad, La gran mayoría de las Mypes informales se ubican fuera de Lima, generan empleo de mala calidad (trabajadores familiares generalmente no remunerados) con ingresos inferiores a los alcanzados en las empresas formales similares.

Las Mypes, además, aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía, aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal. (...)

En relación a la Presión Tributaria, la alta carga tributaria es en parte el poco interés de muchas Mypes informales en el Perú de pasar a la formalidad. La Mype es informal simplemente porque no entiende ni cree en las ventajas de formalizarse”. (fin de cita) (Choy E.; 2010; Revista Quipukamayoc, vol.17(33), pág. 128).

(SNI; 1998), dice: “En cuanto a las necesidades que tiene el sector para su desarrollo, los empresarios manifestaron las siguientes: (i) mayor demanda, 26%, (ii) apoyo del

gobierno, 26%, (iii) acceso al financiamiento, 24%, (iv) reducción de la tributación, 22%, (v) control de la competencia desleal, 12%, (vi) liquidez, 7%, (vii) mejorar la infraestructura, 6%, (viii) publicidad, 6%, (ix) facilidades de los municipios, 5%, (x) capacitación, 4%, (xi) buena política empresarial, 4%”.(fin de cita)(Sociedad Nacional de Industrias. Pág. 21, 1998).

Causas de la Informalidad:

(Mostacero, D; 2018). dice: "Algunas causas de la expansión del sector informal son:

- El alto costo de la formalización
- Crédito escaso para pequeñas empresas
- Desconocimiento del marco legal
- Fiscalizaciones establecidas por Ley
- La pobreza es uno de los factores del crecimiento de la economía informal.
- Poca cultura tributaria
- La migración de personas del campo a la ciudad
- El personal con poca capacitación y educación profesional y/o técnica
- Políticas y decisiones con falta de criterio
- Administración empírica
- Administración tributaria poco eficiente
- La desocupación” (fin de cita)

(Sociedad Nacional de Industrias. Pág. 29,30; 1998). dice: “Desde el punto de vista de la comprensión de la dinámica del sector de la pequeña empresa, así como del diseño de la política de promoción, hoy día debemos reconocer dos desarrollos de este concepto:

(I)- Informalidad pasiva; en la que incurren las microempresas en sus primeros momentos de existencia por necesidad de sobrevivencia y desconocimiento de las normas. En la medida que van creciendo se van formalizando; van cumpliendo una a una las regulaciones y obligaciones, como la licencia municipal, el registro comercial, el pago de impuestos (en sus diversas modalidades como el RUS, RER e IGV), el uso

de libros de contabilidad, entre otros. Muchas microempresas de subsistencia (que se quedan estancadas y nunca abandonan su precariedad) se mantienen en esta informalidad; sin registrarse y sin cumplir sus obligaciones. Ciertamente que a estas últimas es muy difícil exigirles una formalización completa pues no tienen la estabilidad, ingresos o ganancias necesarias para cumplir todas las normas. Esta informalidad se va a superar de manera paulatina (y sostenida) cuando las microempresas de subsistencia puedan transformarse en microempresas viables o dejen de existir cuando sus conductores sean absorbidos por el crecimiento de los otros estratos empresariales.

(II)- Informalidad activa; es la que se opta por decisión empresarial propia, y no necesariamente está ligada a un tamaño determinado. Es cuando el empresario o empresaria decide no cumplir determinada norma o no pagar impuestos a pesar de tener ingresos y medios para hacerlo. Tiene cierto vínculo con la argumentación neoclásica sobre los costos de la formalidad; pero en realidad se refiere a factores éticos como la búsqueda de privilegios y de ganancias fáciles. El caso típico son los empresarios que se apropian de calles y veredas muy transitadas y que logran altos ingresos y ganancias sin pagar ningún impuesto ni cumplir ninguna norma. Ellos representaban una competencia desleal frente a los empresarios formales (también de pequeña o micro empresa) que sí tienen que cumplir todas estas obligaciones.

Este tipo de informalidad es el que representa una traba para el desarrollo del sector privado, y, por lo tanto, debe ser eliminada; con paciencia, capacidad de convencimiento y sin violencia, pero también con firmeza y decisión. De lo contrario se estará fomentando la competencia desleal, lo que significa un corrosivo fatal para la economía de mercado. El argumento de la pobreza que muchas veces esgrimen los interesados y los políticos en busca de votos para que se les permita utilizar las calles y otros bienes públicos, no se aplica en estos casos; esta argumentación es sólo admisible cuando se trata de la informalidad pasiva (o inevitable) de las microempresas

de sobrevivencia, situación que es perfectamente comprobable.” (fin de cita) (Sociedad Nacional de Industrias. Pág. 29,30; 1998).

Luchar contra la informalidad activa y lograr reducirla ayudaría al incremento de la base tributaria; Pero para una lucha frontal contra la informalidad primero hay que identificar donde y en qué cantidad existe y cuál es su influencia en la economía nacional, pero en la actualidad no se cuenta con información estadística oficial publicada por las entidades correspondientes por lo que, se calcula en base data aproximativa, lo que hace novedosa esta investigación que tratara de determinar la influencia de la Informalidad de las Mypes en la recaudación del IG.V.



2.3.8. La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (SUNAT)

(Ley N° 24829; Ley de creación de la Sunat) “es una institución pública descentralizada dependiente del sector economía y finanzas, dotada de personería jurídica de derecho público, que tiene autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera, cuya función principal es la de estar encargada de la administración y recaudación de los tributos internos; y que en virtud a lo dispuesto por el decreto supremo N°061-2002-PCM del 12 de julio del 2002, expedido al amparo de lo establecido en el numeral 13.1 del artículo 13° de la Ley N° 27658, ha absorbido a la Superintendencia Nacional de Aduanas – ADUANAS, asumiendo las funciones, facultades y atribuciones que por ley le correspondían a esta entidad”.

2.3.8.1. Fines de la Administración Tributaria. (SUNAT)

(DS. 115-2002-PCM; Reglamento de organización y funciones), “con las facultades y prerrogativas propias, tiene por finalidad:

- **Administrar, aplicar, fiscalizar y recaudar los tributos internos del gobierno nacional**, con excepción de los municipales, desarrollar las mismas funciones respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud (ESSALUD) y a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), facultativamente, respecto de obligaciones no tributarias de ESSALUD y de la ONP, que de acuerdo a lo que por convenios interinstitucionales se establezca.
- **Dictar normas** en materia tributaria, aduanera y de organización interna.
- **Implementar, inspeccionar y controlar** la política aduanera en el territorio nacional, aplicando, fiscalizando, sancionando y recaudando los tributos y aranceles del gobierno central que fije la legislación aduanera y los tratados y convenios internacionales.
- **Facilitar** las actividades aduaneras de comercio exterior.

- **Inspeccionar** el tráfico internacional de personas y medios de transporte.
- **Desarrollar** las acciones necesarias para prevenir y reprimir la comisión de delitos aduaneros y tráfico ilícito de bienes.
- **Proponer** al Ministerio de Economía y Finanzas la celebración de acuerdos y convenios internacionales referidos a materia tributaria y aduanera y participar en la elaboración de los proyectos de dichos acuerdos y convenios.
- **Liderar** las iniciativas y proyectos relacionados con la cadena logística del comercio exterior, cuando tengan uno o más componentes propios de las actividades aduaneras.
- **Proveer servicios** a los contribuyentes, responsables y usuarios del comercio exterior a fin de promover y facilitar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
- Las demás que señale la ley.” (fin de cita) (DS. 115-2002-PCM; Reglamento de organización y funciones),

2.4. Base Legal.

2.4.1. El Sistema Tributario Peruano.

El Decreto Legislativo No. 771, vigente desde enero de 1994, es denominado como la “Ley Marco del Sistema Tributario Nacional”.

2.4.1.1. Definición Sistema Tributario. -

Es un conjunto ordenado, coherente y concordado de principios, normas y procedimientos en relación al tributo en sus diferentes manifestaciones que existe en el Perú.

(Logan, R.; 2012) “Es el conjunto ordenado, racional y coherente de normas, principios e instituciones que regula las relaciones que se originan por la aplicación de tributos en nuestro país”. (Logan, R.; 2012; pag.2)

(Medina L.; 2012) “Es el conjunto, racional, coherente de normas, principios e instituciones que regula las relaciones que se originan por la aplicación de los tributos en un país”. (Medina Hernández, L.; 2012; pag.13).

El Sistema Tributario está constituido por:

A- Política Tributaria. – (Logan, R.; 2012) “Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas”.

B- Normas Tributarias. - (Logan, R.; 2012) “Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país, comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan”.

C- Administración Tributaria. –

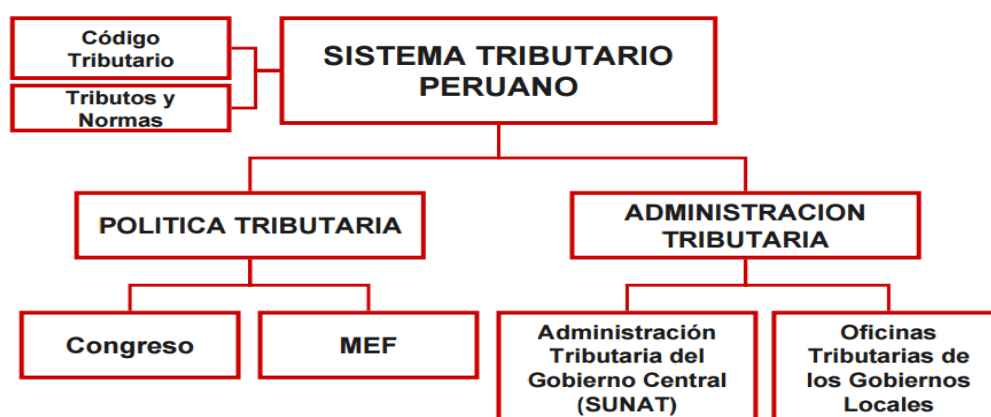
(Reglamento de organización y funciones DS 115-2002-PCM - ley 29816 ley de fortalecimiento de la SUNAT) “La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Administra los tributos internos y tributos aduaneros tales como el impuesto a la renta, impuesto generales a las ventas, impuestos selectivos al Consumo,

Impuesto especial a la Minería, Régimen único Simplificado y los derechos arancelarios derivados de la importación de bienes. Mediante la Ley N. 27334 se amplió las funciones de la SUNAT a efectos de que Administre las aportaciones a ESSALUD y a la ONP. La SUNAT también administra otros conceptos no tributarios como las regalías mineras y el gravamen especial a la minería.”

Figura n°4

Sistema Tributario Peruano



Fuente: Sunat, Texto Único Ordenado del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF
Elaborado por el autor

2.4.1.2. ¿Qué es un Tributo?

(Logam, R.; 2012), “Se conoce así a las aportaciones en dinero o en especie que el Estado, o entidades públicas designadas por ley, exigen con el objeto de obtener recursos para enfrentar sus gastos y satisfacer las necesidades públicas”.

El Código Tributario establece que el término **tributo** comprende impuestos, contribuciones y tasas (Texto Único Ordenado del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF).

Figura n.5
Clasificación de los Tributos



Fuente:

Sunat, Texto Único Ordenado del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF
Elaborado por el Autor

- **Impuesto:** (Logam, R.; 2012) “Tributo cuyo pago no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del estado. Tal es el caso del Impuesto a la renta”.
- **Contribución:** (Logam, R.; 2012) “Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el estado. Por ejemplo las aportaciones a ESSALUD”.
- **Tasa:** (Logam, R.; 2012) “Genera por parte del estado la prestación efectiva de un servicio público. Por ejemplo, los derechos arancelarios de los registros públicos”.

Figura n.6



Fuente: Sunat, Texto Único Ordenado del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF
Elaboración: Sunat

2.4.2. Decreto Supremo N° 133-2013-EF. Texto Único Ordenado del Código Tributario.

(D.S N° 133-2013-EF.) dice:

“Artículo 1°.- Concepto de la obligación tributaria.

La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente.

Artículo 2°.- Nacimiento de la obligación tributaria.

La obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación.

Artículo 3°.- Exigibilidad de la obligación tributaria.

La obligación tributaria es exigible:

1. - Cuando deba ser determinada por el deudor tributario, desde el día siguiente al vencimiento del plazo fijado por ley o reglamento y, a falta de este plazo, a partir del décimo sexto día del mes siguiente al nacimiento de la obligación.

Tratándose de tributos administrados por la Sunat, desde el día siguiente al vencimiento del plazo fijado en el artículo 29° de este código o en la oportunidad prevista en las normas especiales en el supuesto contemplado en el inciso e) de dicho artículo.

2.- Cuando deba ser determinada por la administración tributaria, desde el día siguiente al vencimiento del plazo para el pago que figure en la resolución que contenga la determinación de la deuda tributaria. A falta de este plazo, a partir del décimo sexto día siguiente al de su notificación.

Artículo 4º.- Acreedor Tributario.

Acreedor tributario es aquél en favor del cual debe realizarse la prestación tributaria. El gobierno central, los gobiernos regionales y los gobiernos locales, son acreedores de la obligación tributaria, así como las entidades de derecho público con personería jurídica propia, cuando la ley les asigne esa calidad expresamente.

Artículo 28º.- Componentes de la Deuda Tributaria.

La administración tributaria exigirá el pago de la deuda tributaria que está constituida por el tributo, las multas y los intereses.

Los intereses comprenden:

1. El interés moratorio por el pago extemporáneo del tributo a que se refiere el artículo 33º.
2. El interés moratorio aplicable a las multas a que se refiere el Artículo 181º.
3. El interés por aplazamiento y/o fraccionamiento de pago previsto en el artículo 36º.

Artículo 30º.- Obligados al Pago.

El pago de la deuda tributaria será efectuado por los deudores tributarios y, en su caso, por sus representantes.

Los terceros pueden realizar el pago, salvo oposición motivada del deudor tributario” (fin de cita). (D.S. N° 133-2013-EF)

2.4.3. Decreto Supremo N° 055-99-EF, Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo.

(D.S. N° 055-99-EF), la Ley del IGV, dice:

“Artículo 1º.- Operaciones Gravadas.

El impuesto general a las ventas grava las siguientes operaciones:

- a) La venta en el país de bienes muebles;
- b) La prestación o utilización de servicios en el país;
- c) Los contratos de construcción;
- d) La primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- e) La importación de bienes.

Asimismo, la posterior venta del inmueble que realicen las empresas vinculadas con el constructor, cuando el inmueble haya sido adquirido directamente de éste o de empresas vinculadas económicamente con el mismo.

Lo dispuesto en el párrafo anterior no será de aplicación cuando se demuestre que el precio de la venta realizada es igual o mayor al valor de mercado. Se entiende por valor de mercado el que normalmente se obtiene en las operaciones onerosas que el constructor o la empresa realizan con terceros no vinculados, o el valor de tasación, el que resulte mayor.

Para efecto de establecer la vinculación económica es de aplicación lo dispuesto en el Artículo 54º del presente dispositivo. También se considera como primera venta la que se efectúe con posterioridad a la reorganización o traspaso de empresas.

Cuadro n°2

OPERACIONES GRAVADAS IGV	
VENTA DE BIENES MUEBLES EN EL PAIS	<p>a) Todo acto por el que se transfieren bienes a título oneroso, tales como compraventa, permuta, dación en pago, expropiación, adjudicación por remate.</p> <p>b) El retiro de bienes, son los autoconsumos realizados por el contribuyente fuera de sus actividades empresariales, es decir que no son necesarios para realizar sus actividades gravadas.</p>
PRESTACIÓN O UTILIZACIÓN DE SERVICIOS EN EL PAIS	<p>a) Toda prestación de servicios que una persona realiza para otra y por la cual percibe un ingreso que se considere renta de tercera categoría para los efectos del Impuesto a la Renta, aún cuando no esté afecto a este último impuesto.</p> <p>Entiéndase que el servicio es prestado en el país cuando el sujeto que lo presta se encuentra domiciliado en él para efecto del Impuesto a la Renta, sea cual fuere el lugar de celebración del contrato o del pago de la retribución.</p>
LOS CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	<p>a) Los contratos de construcción que se ejecuten en el territorio nacional, cualquiera sea su denominación, sujeto que lo realice, lugar de celebración del contrato o de percepción de los ingresos.</p>
PRIMERA VENTA DE INMUEBLES QUE REALICEN LOS CONSTRUCTORES	<p>a) Se encuentra gravada la primera venta de inmuebles ubicados en el territorio nacional que realicen los constructores de los mismos, así como la posterior venta del inmueble que realicen las empresas vinculadas con el constructor cuando el inmueble haya sido adquirido directamente de éste o de otras empresas vinculadas económicamente con el mismo, salvo cuando se demuestre que la venta se efectuó a valor de mercado o a valor de tasación, el que resulte mayor.</p>
LA IMPORTACIÓN DE BIENES	<p>a) La importación de bienes se encuentra gravada cualquiera sea el sujeto que la realice (no se requiere habitualidad).</p> <p>Tratándose del caso de bienes intangibles provenientes del exterior, el Impuesto se aplicará de acuerdo a las reglas de utilización de servicios en el país. En caso que la Superintendencia Nacional de Aduanas - ADUANAS hubiere efectuado la liquidación y el cobro del Impuesto, éste se considerará como anticipo del Impuesto que en definitiva corresponda.</p>

Base Legal:

Art. 1° del T.U.O. de la Ley del Impuesto General a las Ventas aprobado por Decreto Supremo N° 055-99-EF y Artículo 2 del Reglamento de la Ley del IGV, Decreto Supremo N° 029-94-EF.

(*) Tasa del IGV: Art. 17°. TUO de la Ley del Impuesto General a las Ventas, aprobado por D.S. 055-99-EF y Art.1° - Ley N° 29666

Tasa del IPM -Impuesto de Promoción Municipal - Art. 76° - Decreto Legislativo N° 776

Artículo 9°.- Sujetos del Impuesto.

En este artículo la ley señala a los sujetos del impuesto en calidad de contribuyentes, que ejerzan la opción sobre atribución de rentas prevista en las normas que regulan el Impuesto a la renta. Realicen de manera habitual las demás operaciones comprendidas dentro del ámbito de aplicación del impuesto.

Señala que, también son contribuyentes del impuesto la comunidad de bienes, los consorcios u otras formas de contratos de colaboración empresarial, que lleven contabilidad independiente, de acuerdo con las normas que señale el reglamento.

Artículo 18°.- Requisitos Sustanciales.

El crédito fiscal está constituido por el Impuesto General a las Ventas consignado separadamente en el comprobante de pago, que respalde la adquisición de bienes, servicios y contratos de construcción, o el pagado en la importación del bien o con motivo de la utilización en el país de servicios prestados por no domiciliados.

Construcción o importaciones que reúnan los requisitos siguientes: Que sean permitidos como gasto o costo de la empresa, de acuerdo a la legislación del impuesto a la renta, aun cuando el contribuyente no esté afecto a este último impuesto. Tratándose de gastos de representación, el crédito fiscal mensual se calculará de acuerdo al procedimiento que para tal efecto establezca el reglamento.

Artículo 37°.- De Los Registros y Otros Medios De Control.

Los contribuyentes del impuesto están obligados a llevar un registro de ventas e ingresos y un registro de compras, en los que anotarán las operaciones que realicen, de acuerdo a las normas que señale el reglamento.

En el caso de operaciones de consignación, los contribuyentes del impuesto deberán llevar un registro de consignaciones, en el que anotarán los bienes entregados y recibidos en consignación. La SUNAT mediante resolución de superintendencia podrá establecer otros registros o controles tributarios que los sujetos del Impuesto deberán llevar.

Artículo 41°.- Obligación de Conservar Comprobantes de Pago.

Las copias y los originales, en su caso, de los comprobantes de pago y demás documentos contables deberán ser conservados durante el período de prescripción de la acción fiscal.” (D.S. N° 055-99-EF.)

2.4.4. Resolución de Superintendencia N° 007-99/SUNAT Reglamento de Comprobantes de Pago.

(R.S. N° 007-99/SUNAT), dice:

“Artículo 4. Liquidaciones de Compra.

1. Se emitirán en los casos señalados en el inciso 1.3 del numeral 1 del artículo 6° del presente reglamento.
(Inciso 4.1 del numeral 4 sustituido por el Artículo 2° de la resolución de superintendencia N° 233-2008/SUNAT, publicada el 31.12.2008 y vigente a partir del 1.1.2009)
2. Podrán ser empleadas para sustentar gasto o costo para efecto tributario.
3. Permitirán ejercer el derecho al crédito fiscal, siempre que el Impuesto sea retenido y pagado por el comprador.
4. El comprador queda designado como agente de retención de los tributos que gravan la operación.

Artículo 6°.- Obligados a Emitir Comprobantes de Pago.

Están obligados a emitir comprobantes de pago:

Las personas naturales o jurídicas, sociedades conyugales, sucesiones indivisas, sociedades de hecho u otros entes colectivos se encuentran obligados a emitir

liquidación de compra por las adquisiciones que efectúen a personas naturales productoras y/o acopiadoras de productos primarios derivados de la actividad agropecuaria, pesca artesanal y extracción de madera, de productos silvestres, minería aurífera artesanal, artesanía y desperdicios y desechos metálicos y no metálicos, desechos de papel y desperdicios de caucho, siempre que estas personas no otorguen comprobantes de pago por carecer de número de RUC. Mediante resolución de superintendencia se podrán establecer otros casos en los que se deba emitir liquidación de compra.” (R.S. N° 007-99/SUNAT)

2.4.5. Decreto Supremo N° 007-2008-TR.

Texto Único Ordenado de la ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.

(Decreto Supremo N° 007-2008-TR.), dice:

“Artículo 1º.- Objeto.

La presente ley tiene por objetivo la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para la ampliación del mercado interno y externo de éstas, en el marco del proceso de promoción del empleo, inclusión social y formalización de la economía, para el acceso progresivo al empleo en condiciones de dignidad y suficiencia.

Artículo 2º.- Política Estatal.

El estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las Mypes y el apoyo de los nuevos emprendimientos, a través de los gobiernos nacional, regionales y locales; y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales

destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial de las Mypes, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenido.

Artículo 4º.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa.

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando en esta ley se hace mención a la sigla Mypes, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

Artículo 5.- Características de las Mypes.

La Mype debe reunir las siguientes características concurrentes:

Microempresa: De uno (01) hasta Diez (10) trabajadores y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

Pequeña Empresa: De uno (01) hasta cien (100) trabajadores y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Párrafo Modificado por Ley 30056 Publicado 02 Julio 2013 A:

Microempresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT, sin límite de trabajadores.

Pequeña Empresa: Ventas anuales más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT, sin límite de trabajadores.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por decreto supremo refrendado por el MEF cada (02) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido periodo.

Artículo 6.- Acceso a la Formalización.

El estado fomenta la formalización de las MYPES a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

Artículo 7ª.- Personería Jurídica.

Para acogerse a la presente ley, la micro empresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de empresa individual de responsabilidad limitada, o cualquiera de las formas societarias previstas por la ley.

Cuadro n.3
Cuadro comparativo Régimen Laboral anterior y nueva Ley Mype

Referencia	Régimen Anterior Ley 28015		Nuevo Régimen DL. 1086	
	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Micro Empresa	Pequeña Empresa
Características (Requisitos Concurrentes)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 540.000)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 850 UIT (S/. 3,060,000)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 540.000)	De 1 hasta 100 trabajadores Ingresos anuales no mayores a 1700 UIT (S/. 6,120.000) que serán reajustados cada dos años por el MEF, de acuerdo con la variación del PBI
Remuneración Mínima	S/. 600	S/. 600 (más asignación familiar de ser el caso)	S/. 600 (puede ser menor si lo acuerda el CNT)	S/. 600 (más asignación familiar de ser el caso)
Jornada - Horario	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales
Descanso Semanal	24 horas	24 horas	24 horas	24 horas
Vacaciones	15 días al año	30 días al año	15 días al año	15 días al año
Despido Injustificado	1/2 sueldo por año. Tope 6 sueldos. Las fracciones se pagan en dozavos	1.5 sueldos por año. Tope 12 sueldo las fracciones se pagan en dozavos	10 remuneraciones en diarias por año. Tope: 90 remuneraciones (3 sueldos)	20 remuneraciones diarias por año Tope: 120 remuneraciones (4 sueldos)
CTS	No aplica	1 sueldo por año	No aplica	1/2 sueldo por año
Gratificaciones	No aplica	2 sueldos al año	No aplica	2 gratificaciones al año de 1/2 sueldo cada una
Asignación Familiar	No aplica	10% de la Remuneración	No aplica	No especifica
Utilidades	No aplica	De acuerdo al D.L 892	No aplica	De acuerdo al D.L. 892
Poliza de Seguro	No aplica	Régimen General (a partir de los 4 años)	No aplica	Régimen General (a partir de los 4 años)
Seguro Social	Empleador 9%	Empleador 9% (más seguro de riesgo de ser el caso)	Empleador aportará el 50% El estado aportará el 50%	Empleador 9% (más seguro de riesgo de ser el caso)
Pensiones	Facultativo	13% ONP o AFP	Empleador aportará el 50% El estado aportará el 50%	13% ONP o AFP
Régimen Tributario	RUS, RER o Régimen General (el acogido al RUS no paga IGV)	RER o Régimen General (más IGV)	RER 1.5 mensual DJ Anual (IGV de 19% de ser el caso)	Impuesto a la Renta 30%IGV 18% Depreciación acelerada 3 años desde el 2009

Fuente: De <http://perupymes.com/noticias/alcances-de-la-ley-de-micro-y-pequeña-empresa-pyme>

Artículo. 19ª.- Comercialización.

El estado, los gobiernos regionales y locales, a través de los sectores, instituciones y organismos que lo conforman, apoyan y facilitan la iniciativa privada en la promoción, organización y realización de eventos feriales y exposiciones internacionales, nacionales, regionales y locales, periódicas y anuales.

Artículo 20ª.- Promoción de las Exportaciones.

El estado promueve el crecimiento, diversificación y consolidación de las exportaciones directas e indirectas de las Mypes, con énfasis en las regiones, implementando estrategias de desarrollo de mercados y de oferta exportable, así como de fomento a la mejora de la gestión empresarial, en coordinación con otras instituciones públicas y privadas.

Artículo 27ª.- Acceso al Financiamiento.

El estado promueve el acceso de las Mypes al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados.

Artículo 36º.- Régimen Tributario de las Mype.

El régimen tributario facilita la tributación de las Mype y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a las Mypes con los sectores involucrados.

La SUNAT adopta medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las Mypes.

Artículo 57°.- Régimen Especial de Salud para la Microempresa.

La afiliación de los trabajadores y conductores de la microempresa al componente semisubsidiado del Seguro Integral de Salud (SIS) comprenderá a sus derechohabientes. Su costo será parcialmente subsidio por el estado condicionado a la presentación anual del certificado de inscripción o reinscripción vigente del registro nacional de micro y pequeña empresa del ministerio de trabajo y promoción del empleo.

Artículo 58°.- Creación del Sistema de Pensiones Sociales

Crease el sistema de pensiones sociales, de carácter voluntario, para los trabajadores y conductores de la microempresa que se encuentren bajo los alcances de la presente norma.

El aporte mensual de cada afiliado será establecido mediante decreto supremo refrendado por el ministro de economía y finanzas, el cual será hasta un máximo de cuatro por ciento (4%) de la remuneración mínima vital, sobre la base de doce (12) aportaciones al año.” (Fin de cita) (D.S. N° 007-2008-TR)

2.4.6. Decreto Supremo N° 008-2008-TR.

Reglamento del Texto Único Ordenado de la ley de Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del acceso al empleo decente – reglamento de la ley MYPE.

(Decreto Supremo N° 008-2008-TR.), dice:

“Artículo. 2º.- Para acceder a los beneficios de la Ley, la Mype deberá tener el certificado de inscripción o de reinscripción vigente en el REMYPE, de acuerdo con lo establecido en el Título VIII del presente reglamento.

Artículo. 12º.- Las Mypes, sin perjuicio de las formas societarias previstas en la normativa vigente, pueden asociarse o celebrar contratos asociativos para lograr un mejor acceso al mercado privado y a las compras estatales. La conformación de consorcios o la adopción de cualquier modalidad asociativa empresarial no acarrearán la pérdida de la condición de Mype, siempre que no se incurra en los supuestos de grupo económico o vinculación económica.

Artículo 63º.- Depreciación Acelerada para las Pequeñas Empresas.

Para efectos del Impuesto a la Renta, las pequeñas empresas tendrán derecho a depreciar aceleradamente en forma lineal los bienes muebles, maquinarias y equipos nuevos en un plazo de tres (3) años, contados a partir del mes en que sean utilizados en la generación de rentas gravadas y siempre que su uso se inicie en cualquiera de los ejercicios gravables 2009, 2010 ó 2011. El beneficio de la depreciación acelerada a que se refiere el párrafo anterior se perderá a partir del mes siguiente a aquél en el que la pequeña empresa pierde tal condición” **(D.S. N° 008-2008-TR.)**

2.4.7. Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo RUS)

El Nuevo RUS está regulado por el Decreto Legislativo N° 937, modificado por el Decreto Legislativo N° 967.

Figura n. 7

- NUEVO REGIMEN UNICO SIMPLIFICADO (NRUS)

► El Nuevo RUS es un régimen tributario creado para los pequeños comerciantes y personas con oficios no profesionales, quienes pagan una cuota mensual fijada en función a sus compras y/o ingresos.



Elaborado por el autor

(Nuevo RUS; D.L. N° 937), Tributos Comprendidos y Categorías. Ventajas; dice: “Este régimen comprende el impuesto a la renta, el IGV y el impuesto de promoción municipal, más no el impuesto selectivo al consumo. Esta es la principal ventaja del nuevo RUS, pues sintetiza en un solo tributo de liquidación mensual tres impuestos, siendo la carga tributaria bastante reducida”.

Cuadro n.4

<p style="color: red; font-weight: bold; text-align: center;">¿A qué categoría del Nuevo RUS perteneceré?</p> <p style="color: blue; font-weight: bold;">Cada contribuyente paga la cuota mensual del Nuevo RUS según los montos mínimos y máximos de ingresos brutos y de adquisiciones mensuales.</p>				
				
CATEGORIA	CUOTA MENSUAL	TOTAL VENTAS MENSUALES (HASTA S/.)	TOTAL COMPRAS MENSUALES (HASTA S/.)	DURANTE EL AÑO NO PUEDE SUPERAR:
1	20	5,000	5,000	60,000
2	50	8,000	8,000	96,000

Elaborado por el autor

(Nuevo RUS; D.L. N° 937), Obligaciones del Contribuyente. Ventajas; dice: “Si bien los sujetos de este régimen no se encuentran obligados a llevar libros y registros contables, sí deberán exhibir en un lugar visible de la unidad de explotación el comprobante de información registrada (CIR) o RUC y las constancias de pago del nuevo RUS. Igualmente deberán conservar el original de los comprobantes de pago que hubieran emitido y aquellos que sustenten sus adquisiciones, en orden cronológico, correspondiente a los periodos no prescritos”.

(Nuevo RUS; D.L. N° 937), Sujetos Comprendidos, Limitación, Personas Jurídicas no comprendidas, dice: “El nuevo RUS comprende a las personas naturales y sucesiones indivisas domiciliadas en el país, que exclusivamente obtengan rentas por la realización de actividades empresariales (aquellas generadoras de rentas de tercera categoría de acuerdo con la LIR) ya sea de comercio y/o industria (ejemplo: bodegas, farmacias, librerías, etc.) o de servicios (ejemplo: restaurantes, lavanderías, peluquerías, etc.), así como a las personas naturales no profesionales, domiciliadas en el país, que perciban rentas de cuarta categoría únicamente por actividades de oficios (ejemplo: electricistas, gasfiteros, pintores, etc.)”.

(Nuevo Rus; D.L. N° 937), Comprobantes de pago que pueden emitir; limitación; prohibición de emitir facturas, dice: “Los sujetos del nuevo RUS sólo deberán emitir y entregar por las operaciones comprendidas en este régimen, boletas de venta, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras que no permitan ejercer el derecho al crédito fiscal ni ser utilizados para sustentar gasto y/o costo para efectos tributarios. En tal sentido, están prohibidos de emitir y/o entregar facturas, liquidaciones de compra, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras que permitan ejercer el derecho al crédito fiscal o ser utilizados para sustentar gasto y/o costo para efectos tributarios, notas de crédito y débito”.

Figura n.8
Comprobantes de Pago Nuevo RUS

❖ **El Nuevo RUS** permite sólo la emisión de boletas de venta y tickets de máquina registradora como comprobantes de pago.

❖ sólo deberán exigir facturas y tickets de máquina registradora para sustentar sus gastos y costos a efectos tributarios.

		R.U.C. 10701919314 BOLETA DE VENTA 002 - 0001393	
De: MIGUEL ANGEL GONZÁLEZ YUPANQUI Jr. Marañón N° 321 - Huancayo			
Señor (as): <u>CONTASERVIS BUSINESS S.A.C.</u>			
Dirección: _____			
Documento de Identidad: <u>RUC 20486760576</u> Fecha: <u>26/07/2013</u>			
CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	IMPORTE
01	Libro Auditoría Tributaria		250.00
01	Libro Manual del Contador		250.00
01	Compendio Laboral 2013		300.00
TOTAL S/.			800.00
<small>Imprenta "KARIBET" E.I.R.L. RUC: 20486792382 F.J.: 15.02.2012 "R" de Autorización: 0123456789 Serie 002 del 1000 al 2000</small>			EMISOR ADQUIRENTE



Elaborado por el autor

2.4.8 Régimen MYPE Tributario – RMT - Decreto Legislativo N. 1269

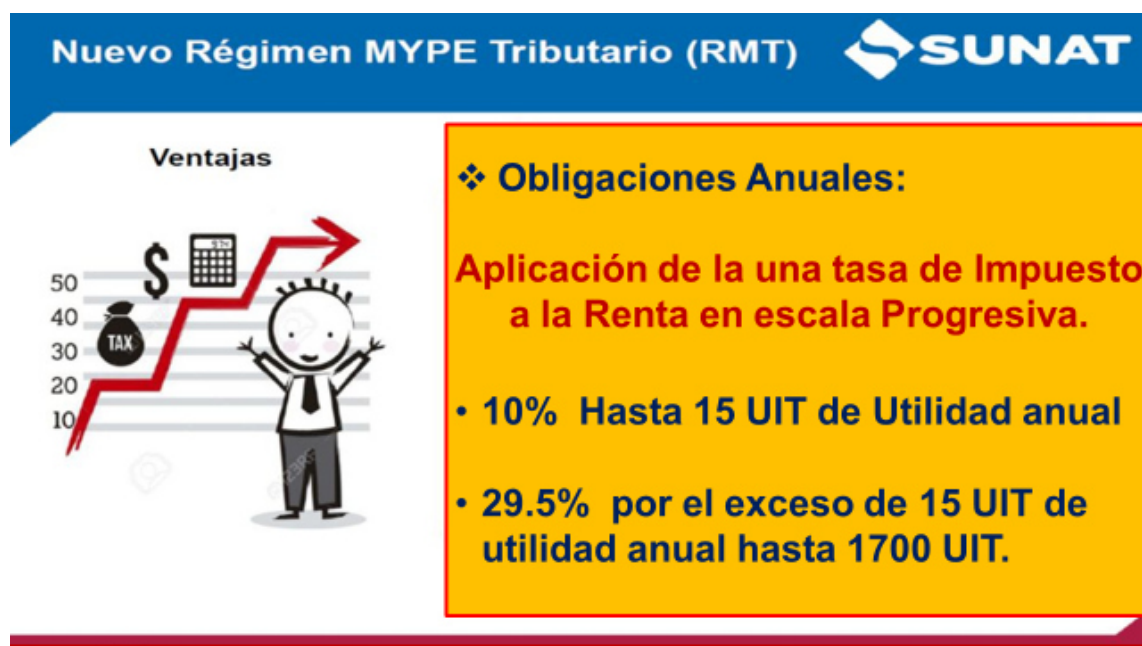
(Decreto Legislativo N. 1269), “Es un régimen creado especialmente para las Micro y Pequeñas empresas, con el objetivo de promover su crecimiento al brindarles condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias. Entro en vigencia a partir de enero 2017”

(D. L. N. 1269) “Uno de los requisitos para estar en este régimen es que tus ingresos netos no superen las S/.1700 UIT en el ejercicio gravable.

Ventajas que te ofrece este régimen tributario:

- Montos a pagar de acuerdo a la ganancia obtenida.
- Tasas reducidas
- Posibilidad de suspender los pagos a cuenta.
- Poder emitir comprobantes de cualquier tipo.”

Figura n.9



Elaborado por el autor

Figura n.10



Elaborado por el autor

Cuadro n.5

Libros Contables - Régimen Mype Tributario	
• Límite de ingresos	• Libros Obligados a llevar
• Hasta 300 UIT de ingresos netos anuales	<ul style="list-style-type: none"> • Registro de Ventas • Registro de Compras • Libro Diario de Formato Simplificado
• Con ingresos netos anuales Superiores a 300 UIT hasta 500 UIT de ingresos netos	<ul style="list-style-type: none"> • Registro de Ventas • Registro de Compras • Libro Diario • Libro Mayor
• Con ingresos netos anuales Superiores a 500 UIT Hasta 1700 UIT Ingresos Netos anuales	<ul style="list-style-type: none"> • Registro de Ventas • Registro de Compras • Libro Mayor y Diario • Libro de Inventarios y Balances

Elaborado por el autor

2.5. Marco Conceptual

- ❖ **Mypes.** - Unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.
- ❖ **Impuesto General a las Ventas:** - (Sunat, 2017), dice: “es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere”.
- ❖ **Evasión Fiscal.** - Figura jurídica que consiste en no pagar de forma consciente y voluntaria algún impuesto establecido por la ley.
- ❖ **Evasión Tributaria.** - Fraude u ocultamiento de ingresos, patrimonio y actividades económicas, con el objetivo de evitar el pago de tributos.
- ❖ **Impuestos.** – (Logam, R.; 2012), “**Tributo** cuyo pago no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del estado”.
- ❖ **Las Contribuciones.** (Logam, R.; 2012), “Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el estado”.
- ❖ **Tasas.** - (Logam, R.; 2012), “Genera por parte del estado la prestación efectiva de un servicio público”.
- ❖ **Sistema Tributario.** -Es el conjunto de tributos existentes en un país en una época determinada.
- ❖ **Presión Tributaria.** - Indicador cuantitativo definido como la relación entre los ingresos tributarios y el producto bruto (PBI) de un País.
- ❖ **Producto Bruto Interno.** - **Valor** de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un determinado periodo de tiempo.
- ❖ **Recaudación Tributaria.** - Monto total recibido por las instituciones tributarias, como cumplimiento de las obligaciones tributarias contraídas por los contribuyentes.

- ❖ **Sector Informal.** - Conjunto de empresas y/o personas naturales que operan fuera del marco legal y normativo que rige la actividad económica.
- ❖ **Tributo.** - Prestaciones económicas obligatorias, impuestas unilateralmente y exigida por la administración como consecuencia de la realización de un hecho imponible al que la ley vincula el deber de contribuir.
- ❖ **Sunat.** - Superintendencia de administración tributaria
- ❖ **Base Imponible.** - Es el monto afecto al pago del impuesto, es el ingreso neto del contribuyente al cual se le ha descontado las deducciones legales.
- ❖ **Brecha tributaria.** – Es la Diferencia que existe entre la recaudación proyectada por el estado de acuerdo con la legislación tributaria vigente y lo que realmente recauda.
- ❖ **Contribuyente.** - Personas naturales o jurídicas, que están en la obligación de pagar impuestos, de acuerdo a la normativa tributaria vigente.
- ❖ **Economía Informal.** - Actividades económica realizada por empresas formales o informales que no son registradas oficialmente.
- ❖ **Sistema Impositivo.** - Conjunto de normas direccionadas a obtener ingresos tributarios con el que se financia el gasto público.

Capítulo 3: Metodología de la Investigación

3.1 Tipo y Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue No experimental – transaccional–; (Mostacero, D; 2018), "No experimental, porque no se realizan pruebas donde las variables de investigación son manipuladas (...)" ; Se analizaron los datos tal como ocurrieron naturalmente, sin intervenir en su desarrollo.

Urdiales et al. (2006, p. 81), citando a Kerlinger (1990, p. 394), define el término de diseño no experimental como: "La investigación no experimental es una indagación empírica y sistemática en la cual el científico no tiene un control directo sobre las variables independientes porque sus manifestaciones ya han ocurrido o porque son inherentemente no manipulables. Las influencias acerca de las relaciones entre variables se hacen, sin una intervención directa, a partir de la variación concomitante de las variables dependientes e independientes".

(Mostacero, D; 2018), "Transaccional, porque el objeto de estudio se analizará en un determinado periodo de tiempo".

La investigación es correlacional, (que es una investigación de tipo no experimental) pues, es la investigación que permite medir dos variables y establecer una relación estadística entre ambas.

El tipo de investigación es correlacional negativa, pues, la dirección de la correlación lineal es perfecta inversa, las dos variables tienden a desplazarse en direcciones opuestas; Entonces, si "X" aumenta, "Y" tiende a disminuir, o viceversa; La fuerza existente en la relación entre las dos variables es muy estrecha pues el valor de $r = -0.9012$ se aproxima bastante a -1.

Además, se demostrará que las variables independientes X_1 = Educación superior y x_2 = Pobreza de la población, se relacionan con la recaudación del IGV.

3.2. Unidad de Análisis

(L. Borja;2015) “Recordando que la unidad de análisis es una categoría que aglutina un conjunto de elementos que se identifican con el objeto de estudio, para la presente investigación esta unidad está representada por” la informalidad en las Mypes.

.

3.3. Técnica de Recolección de Datos

Lo que caracteriza a una investigación correlacional es que las variables involucradas no son manipuladas; La técnica utilizada en la recolección de datos, es el uso de archivos de datos recopilados anteriormente, siendo así, en la presente investigación se recolecto información de lecturas, análisis de documentos, publicaciones de artículos, publicaciones periodísticas e información Estadística publicada en el INEI, SUNAT, CEPAL, Ministerio de la Producción, Ministerio de Trabajo, ENAHO, la sociedad de comercio exterior (ComexPeru), así como obras publicadas de diferentes autores, la legislación tributaria y ley Mype vigentes durante el periodo de análisis y de la observación directa de los hechos motivo de estudio.

3.4. Tratamiento de los Datos y Análisis de la Información

Con los datos obtenidos de las variables de interés, se realizó el análisis descriptivo para estudiar la evolución de la influencia de la Informalidad de las Mypes, en la recaudación del IGV y al análisis de pruebas estadísticas paramétricas (Coeficiente de correlación de Pearson) para establecer y calcular la relación entre las dos variables de interés.

Coeficiente de correlación de Pearson (r)

(Hernández; 2014). “El coeficiente de correlación de Pearson es una prueba estadística que se utiliza para determinar la relación que existe entre dos variables medidas en un nivel por intervalos o de razón. (...). Se calcula a partir de las puntuaciones obtenidas en una muestra en dos variables” (Hernández; 2014, p. 304).

De ahí que el análisis de correlación realizado en la presente investigación determino la fuerza de correlación entre la informalidad en las Mypes y la recaudación del IGV. Las cuales son nuestras variables de interés.

La ecuación con la que se determina el coeficiente de correlación es:

$$r = \frac{(n)(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[(n)\sum X^2 - (\sum X)^2][n\sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

dónde: r = coeficiente de correlación.

El coeficiente de correlación (r) es un número que, en un conjunto de datos, se encuentra entre [-1 +1] y que indica:

- Dirección de la correlación. Si la correlación es positiva, significa que ambas variables (“X” y “Y”) aumentan o disminuyen simultáneamente; Pero si la correlación es negativa, las variables tienden a moverse en direcciones opuestas; por tanto, si “X” aumenta, entonces “Y” tiende a disminuir, o viceversa.

- Fuerza de la relación. Cuanto mayor es el valor absoluto de r , más estrecha es la relación de las dos variables de estudio y mejor ajusta los datos el diagrama de dispersión de la ecuación de mínimos cuadrados. En los extremos (esto es, cuando $r = +1$ o $r = -1$), la ecuación contiene todos los puntos de datos. Esto es, cuanto más se aproxime r a $+1$, mayor es la relación directa entre las variables; y cuanto más se aproxime r a -1 , más inverso es el grado de relación entre las variables.

La dirección de la correlación puede ser positiva o negativa (lo indica el signo) y la magnitud de la correlación es indicada por el valor numérico. En el presente estudio, la aplicación de la ecuación para medir el coeficiente de correlación indico lo siguiente:

El valor del Coeficiente de correlación de Pearson, para:

La variable X es $r = -0.9012$

La Variable X1 es $r = 0.9248$

La variable X2 es $r = -0.8860$

Siendo el valor de la variable X, $r = -0.9012$, la dirección de la correlación lineal es perfecta inversa, las dos variables tienden a desplazarse en direcciones opuestas; Entonces, si "X" aumenta, "Y" tiende a disminuir, o viceversa; La fuerza existente en la relación entre las dos variables es muy estrecha pues el valor de $r = -0.9012$ se aproxima bastante a $r = -1$.

Capítulo 4: Resultados y Discusión.

4.1 Análisis e Interpretación de Resultados.

4.1.1 Estimación Total de Mypes en el Perú.

El Ministerio de la Producción, (Mostacero, D ;2018). "realiza una estimación del número total de Mypes en el Perú entre los años (...)” 2013-2017, y determina el número aproximado de Mypes existentes en el Perú.



(Ministerio de la Producción; 2017), dice:
“Debido a la carencia de información y a la elevada informalidad que existe en el estrato de Micro y Pequeña Empresa, es complicado obtener cifras precisas del tamaño del sector. Ante esa situación (...), se propuso usar el módulo de empleo e Ingresos —módulo cinco— de

la ENAHO para aproximar el tamaño del sector, y sugirió dos metodologías (...)

La primera metodología consiste en establecer rangos de trabajadores (...) luego para cada rango de calcula la PEA ocupada, finalmente en cada intervalo de trabajadores se divide la PEA ocupada entre la marca de clase y se obtiene así el número de empresas por rango de trabajadores (...)

(...) esta metodología presenta tres desventajas, la primera es que no existe una metodología que sustente el punto de corte entre los rangos establecidos. La segunda al desagregar los rangos de trabajadores, se amplía la diferencia entre las marcas de

clase. Por ultimo presenta un sesgo a la baja, subestimando así el número total de empresas.

La segunda metodología estima el número de Mypes a través del número de conductores de negocios o empresas, para lo cual considera a los ocupados que declaran ser empleadores o patronos de negocios y a los trabajadores independientes que declaran tener a su cargo trabajadores familiares no remunerados.

La principal desventaja de esta metodología es tomar como proxy del número de empresas al total de empleadores (patronos) y trabajadores independientes con trabajadores familiares no remunerados TFNR a cargo, esto se debe a que la ENAHO es una encuesta de hogares y no de empresas.

Ambos métodos de cálculo ofrecen una aproximación al número total de Mypes. En este documento se utiliza la segunda debido a que en este caso es el propio conductor quien reporta la existencia del negocio o empresa (...). (fin de cita) (Ministerio de la Producción; 2017; pág., 164),

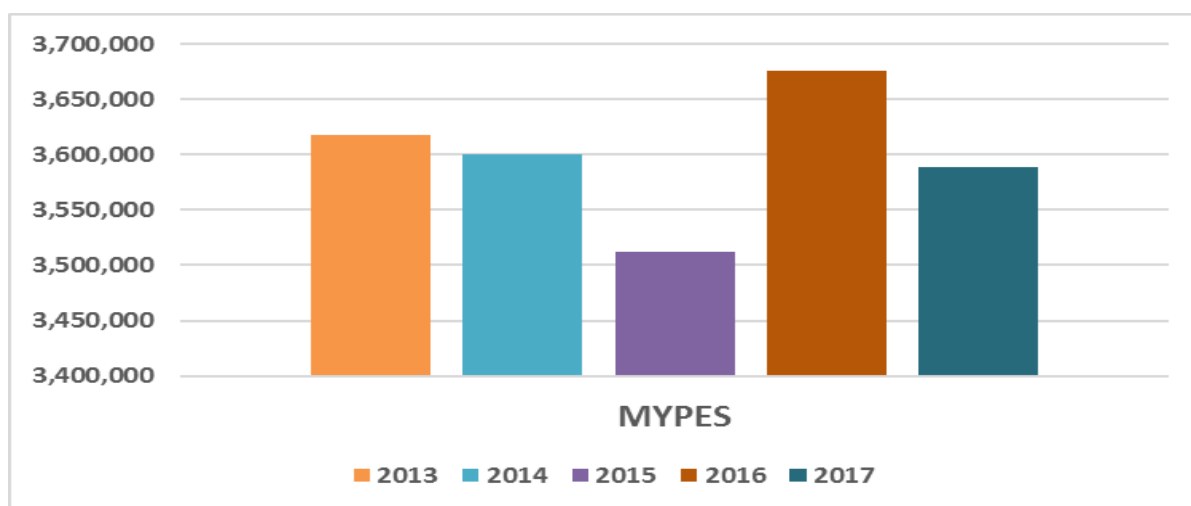
Tabla n. 5

Estimación del Total de Micro y Pequeñas Empresas 2013-2017

Categoría	2013	2014	2015	2016	2017
MYPES	3,618,076	3,600,152	3,512,575	3,675,929	3,588,167

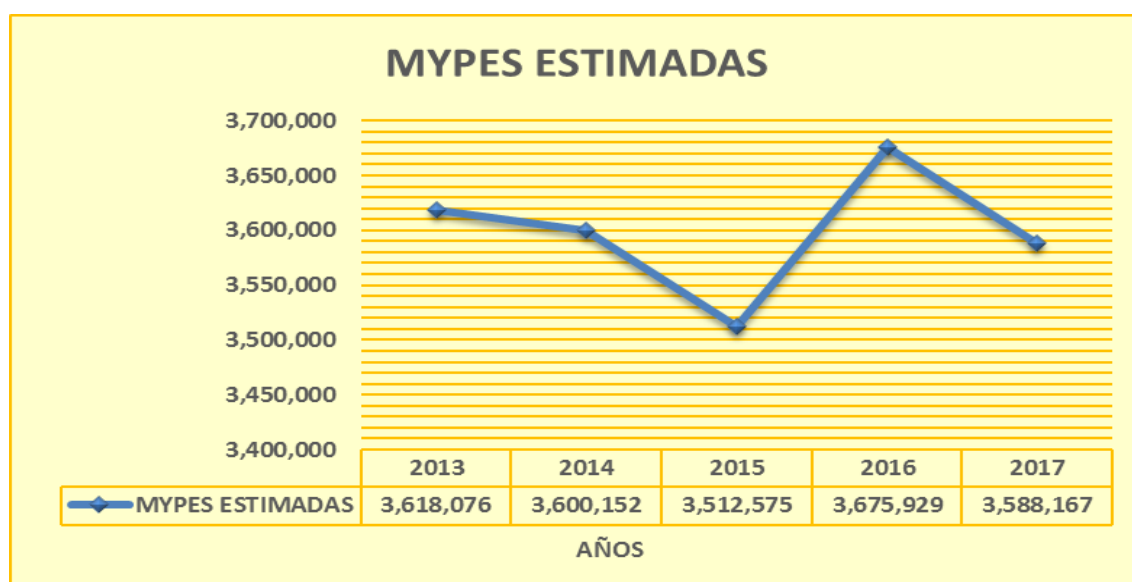
Fuente: Ministerio de la Producción ,2017
Ministerio de la Producción; Las Mypimes en cifras, 2013,2014, 2015, 2016, 2017,
Elaborado por el autor

Grafico n. 7
Total, de Mypes estimadas, periodo 2013-2017



Fuente: Ministerio de la Producción, 2017
 Ministerio de la Producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017
 Elaborado por el autor

Grafico n. 8
Total de Mypes estimadas, periodo 2013-2017



Fuente: Ministerio de la producción, 2017
 Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

4.1.2 Estimación del Numero de Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Formales.

El Ministerio de la Producción, (Mostacero, D; 2018). "realiza una estimación del número total de Mypes en el Perú entre los años (...) 2013-2017; (...) para calcular el número de Micro y pequeñas empresas formales utilizamos el registro único de contribuyentes, proporcionado por la Sunat (...)".

(Ministerio de la Producción; 2017). dice: "Existe una amplia heterogeneidad de dimensiones de la informalidad, lo que dificulta encontrar el número de empresas formales e informales de una manera única y precisa. Al respecto (Díaz, 2014) sintetiza en dos dimensiones la informalidad: informalidad laboral e informalidad tributaria.



En el caso de la primera, se distingue varios criterios (rasgos) para identificar las obligaciones propias de una relación laboral como el acceso a un seguro de salud, una pensión de jubilación, a gratificaciones y a un contrato de trabajo. En el caso de la segunda, los criterios son la tenencia de RUC de la empresa, si la empresa tiene un sistema de contabilidad, y si la empresa está registrada como persona jurídica. (...)

(...) el total de microempresas formales (...) se estima en base al registro único de contribuyentes, el cual es proporcionado por la Sunat, (...)",(fin de cita) (Ministerio de la Producción; 2017).

En la tabla n.6, se presenta el resultado de la evolución del total de Mypes formales durante el periodo de estudio, pudiendo observarse el aumento constante que experimenta su número, también se observa que, el porcentaje de las Mypes formales con relación al total estimado de Mypes durante el periodo de estudio, también registro

un incremento constante y sostenido, incrementándose de 41.75% del año 2013 al 52.88% en el año 2017.

Tabla n. 6

Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) Formales 2013-2017

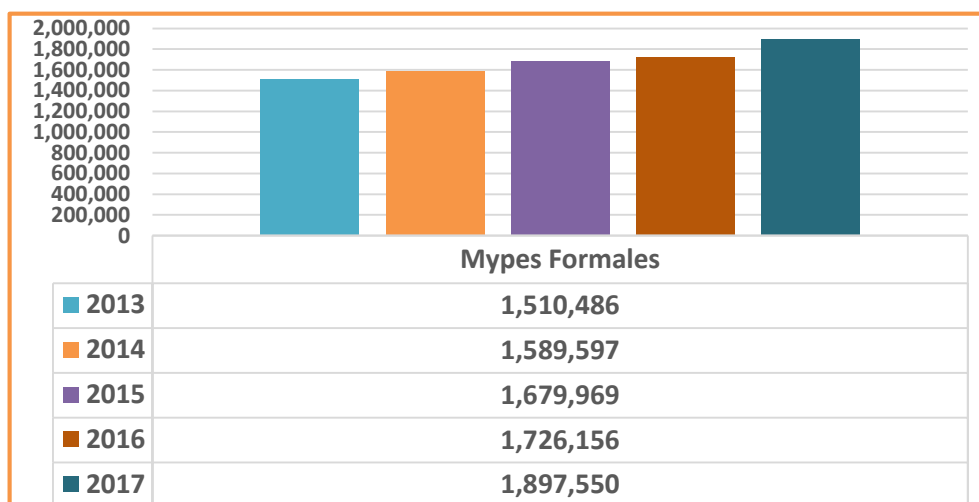
Categoría	2013	2014	2015	2016	2017
MYPES	1,510,486	1,589,597	1,679,969	1,726,156	1,897,550

Fuente: Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

Grafico n. 9
Evolución de la Mypes formales, 2013-2017

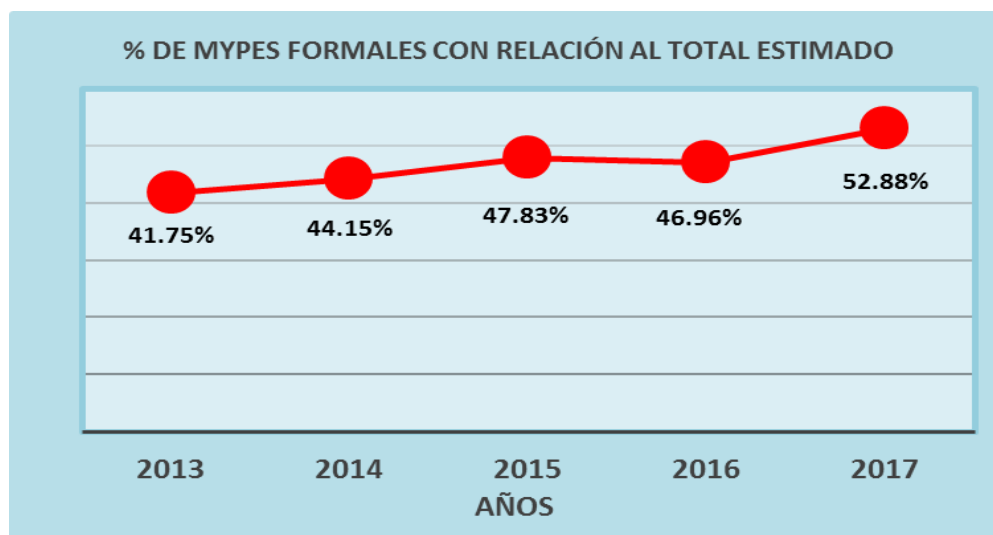


Fuente: Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

Grafico n°10
Evolución % de la Mypes formales
con relación al total estimado, 2013-2017



Fuente: Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

4.1.3 Estimación del número de Micro Y Pequeñas Empresas (Mypes) Informales.

(Ministerio de la Producción; 2017) “Existe una amplia heterogeneidad de dimensiones de la informalidad, lo que dificulta encontrar el número de empresas formales e informales de una manera única y precisa. Al respecto (Díaz, 2014) sintetiza en dos dimensiones la informalidad: informalidad laboral e informalidad tributaria.



En el caso de la primera, se distingue varios criterios (rasgos) para identificar las obligaciones propias de una relación laboral como el acceso a un seguro de salud, una pensión de jubilación, a gratificaciones y a un contrato de trabajo. En el caso de la segunda, los criterios son la tenencia de RUC de la empresa, si la empresa tiene un sistema de contabilidad, y si la empresa está registrada como persona jurídica (...).”

En la Tabla n°7, se aprecia el resultado estimado de Mypes informales en el periodo 2013-2017.

(Ministerio de la Producción; 2017), “(...) A partir de estas estimaciones se puede calcular la evolución de la participación de las micro y pequeñas empresas formales e informales desde el punto de vista tributario. (...)”

El porcentaje de Mypes informales se redujo de 58.25% al 47.12% entre los años 2013 y 2017.

(Ministerio de la Producción; 2017), “(...) sin embargo, a pesar de este importante avance, 48% (...) no están inscritas en Sunat. De modo que para seguir avanzando se debe tener en cuenta que la informalidad es un fenómeno heterogéneo pues tiene características particulares que varían entre sectores económicos (...)”

Tabla n° 7
Estimación del número de Mypes Informales - Periodo 2013-2017

Año	Número estimado de Mypes	Mypes formales	Mypes informales (estimación por diferencia)	% Mypes formales	% Mypes informales (estimación por diferencia)
2013	3,618,076	1,510,486	2,107,590	41.75%	58.25%
2014	3,600,152	1,589,597	2,010,555	44.15%	55.85%
2015	3,512,575	1,679,969	1,832,606	47.83%	52.17%
2016	3,675,929	1,726,156	1,949,773	46.96%	53.04%
2017	3,588,167	1,897,550	1,690,617	52.88%	47.12%

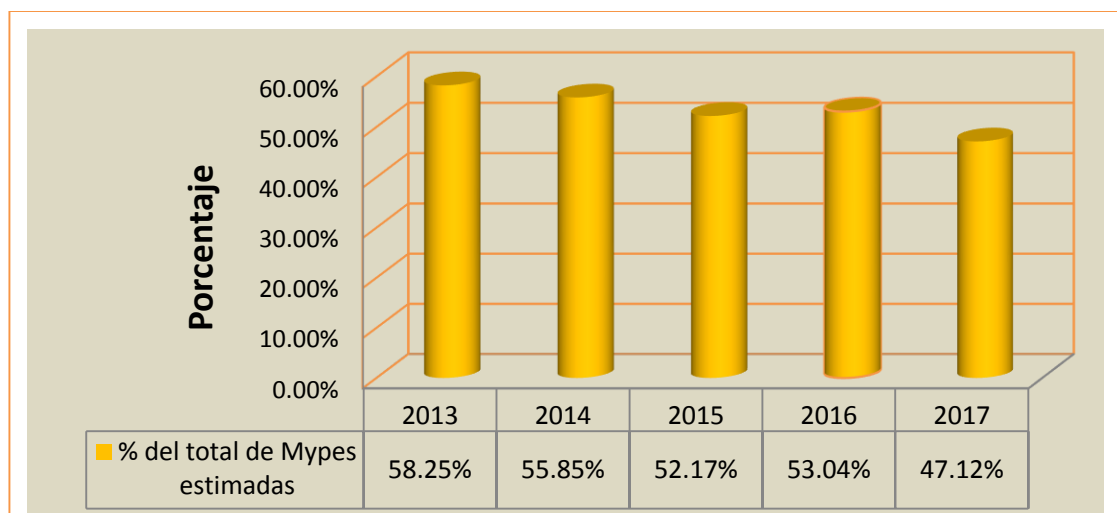
Fuente: Sunat, Registro Único del Contribuyente, 2013-2017

Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

Grafico n° 11
Evolución de la Informalidad en las Mypes del Perú, 2013-2017



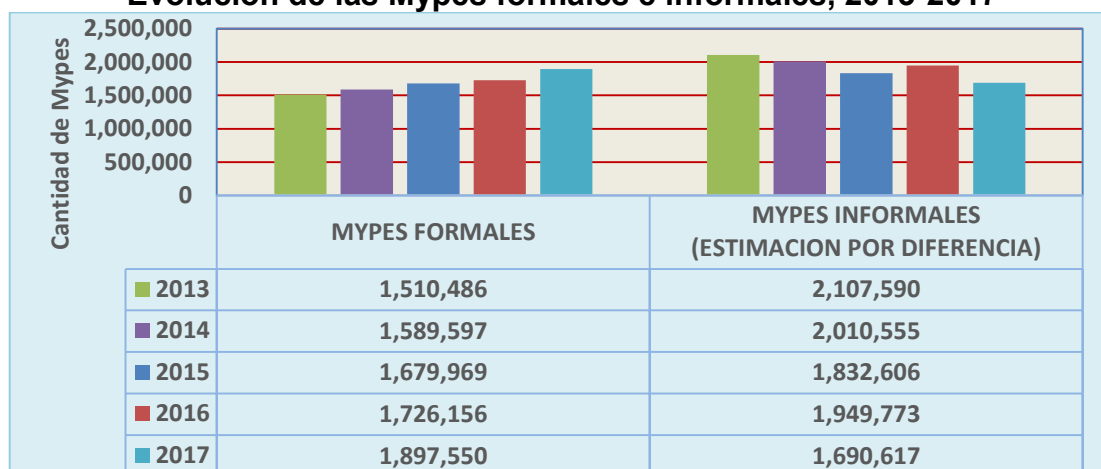
Fuente: Sunat, Registro Único del Contribuyente, 2013-2017

Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

Grafico n° 12
Evolución de las Mypes formales e informales, 2013-2017



Fuente: Sunat, Registro Único del Contribuyente ,2013-2017

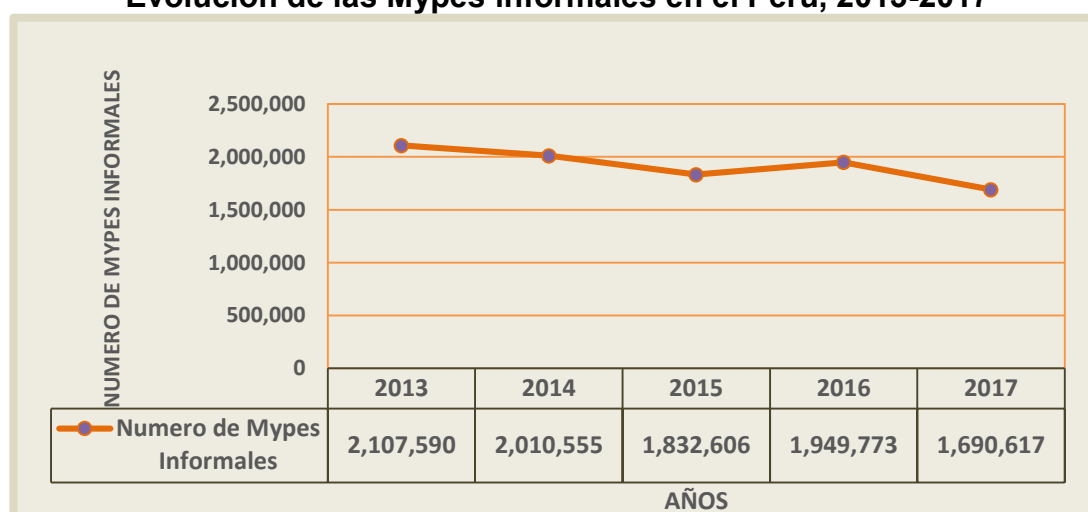
Ministerio de la Producción, 2017

Ministerio de la producción; Las Mypimes en cifras: 2014, 2015, 2016, 2017

Elaborado por el autor

La informalidad no se presenta solamente en el aspecto tributario, ya que esta se presenta también en las relaciones laborales, pues una empresa constituida legalmente, inscrita en sunat y que tributa puntualmente, pudiera registrar en su planilla una cantidad menor de trabajadores con los cuales si existe un vínculo laboral.

Grafico n°13
Evolución de las Mypes informales en el Perú, 2013-2017



Fuente: Sunat, Registro Único del Contribuyente 2009-2013, 2010-2014,2013-2017

INEI - Encuesta Nacional de Hogares metodología actualizada (modulo empleo e ingresos)

Anuario estadístico industrial Mypime y comercio interno 2017- Ministerio de la Producción

Las Mypimes en cifras, 2014, 2015, 2016, 2017, Ministerio de la Producción

Elaborado por el autor

4.1.4 Recaudación del IGV – Periodo 2013-2017

(Según datos de la Sunat, en su Nota de prensa N. 109-2016), dice: “La recaudación por concepto del IGV obtenida el año 2014 ascendió a S/. 50,351.70 millones, registrando un crecimiento de 2.0%, en términos reales, respecto a los resultados del 2013”.

(Miranda S.; 2016; pág. 104,), dice: “En nuestro país existen tres sistemas administrativos, el sistema de retenciones, el sistema de percepciones y el sistema de Pago de Obligaciones Tributarias o “detracciones” como también se le conoce”.

(Miranda S.; 2016; pág. 105,), dice: “Es importante señalar que nuestro país tiene como mecanismo de recaudación del IGV las detracciones el cual es un producto peruano mediante Decreto Legislativo 917 de fecha 26 de abril de 2001”.

(Miranda S.; 2016; pág. 106,), dice: “Estos mecanismos de recaudación del IGV (retenciones, percepciones y detracciones) fueron implementadas por SUNAT desde el año 2002 para erradicar la evasión tributaria (...) esta facultad se sustenta en el código tributario Art. 62° facultad de fiscalización numeral 14, dictar las medidas para erradicar la evasión tributaria”.

(Miranda S.; 2016; pág. 108,), dice: “En las retenciones del IGV se confía en el comprador de los bienes, que tiene la obligación de retener un porcentaje del precio que debe pagar al vendedor.

En las percepciones se confía en el vendedor, quien recauda el IGV de las ventas de sus clientes, es decir, el vendedor cobra a sus clientes el IGV de futuras ventas que estos realizarán en el mercado.

En las detracciones no se confía en ninguno (ni en el vendedor ni el comprador), motivo por el cual, el comprador debe de depositar un porcentaje del precio en una cuenta bancaria (Banco de la Nación) que el vendedor está obligado abrir, la cual solo puede ser utilizada para el pago de impuestos” como el IGV.

Tabla n° 8
Ingresos Tributarios del Gobierno Central 2013-2017
En Millones de soles

Concepto	2013 Total	2014 Total	2015 Total	2016 Total	2017 Total	2018 Total
Total (I+II+III)	102,094.7	108,520.9	103,914.8	103,459.6	105,565.2	120,854.9
I. Ingresos Tributarios del Gobierno Central	89,402.7	95,394.7	90,262.4	89,375.3	90,705.6	104,589.5
Impuesto a la Renta	36,512.4	40,157.1	34,745.4	37,213.8	36,755.4	41,598.2
Primera Categoría	310.0	373.5	443.0	503.9	532.0	580.0
Segunda Categoría	1,275.1	1,213.9	1,286.9	1,535.5	1,580.8	1,771.6
Tercera Categoría	19,633.3	18,535.9	16,817.5	16,495.8	15,499.2	17,267.9
Cuarta Categoría	744.4	834.1	783.5	871.2	893.5	959.8
- Cuenta Propia	49.9	52.3	52.6	55.0	55.4	60.9
- Cuenta Terceros	694.5	781.8	730.9	816.2	838.1	898.9
Quinta Categoría	7,819.9	8,472.7	8,043.6	8,248.2	8,444.0	9,162.5
No domiciliados	2,848.0	6,027.0	3,247.6	5,204.7	3,461.9	3,559.7
Regularización	3,449.6	4,232.4	3,646.4	3,804.8	4,884.3	6,368.2
- Personas Naturales	420.9	528.9	580.6	601.1	1,557.7	1,124.5
- Personas Jurídicas	3,028.6	3,703.5	3,065.8	3,203.7	3,326.6	5,243.7
Régimen Especial del Impuesto a la Renta	245.6	274.9	309.6	334.9	322.9	344.2
Régimen MYPE Tributario	-	-	-	-	904.1	1,333.6
Otras Rentas 1/	186.6	192.7	167.4	214.8	232.6	250.7
A la Producción y Consumo	53,417.1	55,613.4	57,307.2	58,766.7	61,132.4	67,719.0
Impuesto General a las Ventas	47,819.3	50,351.7	51,668.3	52,692.5	54,642.8	60,666.1
- Interno	27,164.3	28,731.9	30,409.6	31,040.2	32,114.2	35,125.0
Cuenta Propia	24,485.3	25,861.0	27,190.6	27,653.1	28,845.0	31,457.5
No Domiciliados	2,533.5	2,731.0	3,138.0	3,310.4	3,184.5	3,582.9
Otros 2/	145.4	139.9	81.1	76.6	84.7	84.6
- Importaciones	20,655.1	21,619.8	21,258.7	21,652.3	22,528.6	25,541.1
Impuesto Selectivo al Consumo	5,479.8	5,134.7	5,494.7	5,901.6	6,315.2	6,859.8
- Combustible	2,501.5	2,041.1	2,210.9	2,422.9	2,604.1	2,564.9
Interno	1,497.3	1,039.3	1,194.9	968.2	672.1	510.0
Importaciones	1,004.3	1,001.9	1,015.9	1,454.8	1,932.0	2,055.0
- Otros bienes	2,978.2	3,093.6	3,283.8	3,478.7	3,711.1	4,294.8
Interno	2,507.4	2,712.5	2,846.8	2,960.6	3,054.8	3,284.4
Importaciones	470.8	381.1	437.0	518.1	656.3	1,010.4
Otros a la Producción y Consumo 3/	118.0	127.0	144.2	172.6	174.4	193.1
A la Importación	1,706.0	1,789.8	1,774.5	1,605.8	1,447.6	1,454.5
Otros Ingresos	9,025.5	8,536.8	8,111.7	8,145.5	8,579.0	10,401.1
Impuesto a las Transacciones Financieras	134.1	152.7	160.8	168.4	175.4	199.7
Impuesto Temporal a los Activos Netos	2,776.2	3,513.4	3,697.2	4,300.4	4,584.9	4,953.2
Impuesto a las Acciones del Estado	0.0	0.0	-	0.0	0.0	0.0
Impuesto Especial a la Minería	337.0	372.5	208.2	236.4	638.0	770.4
Fraccionamientos	892.9	814.2	921.7	1,067.8	1,108.7	1,320.0
Impuesto Extraordinario Solidaridad	1.4	3.4	4.6	1.0	0.3	1.2
Régimen Unico Simplificado	146.7	158.1	179.0	185.2	140.3	133.5
Juegos de Casino y Tragamonedas	268.6	278.5	278.7	298.1	297.4	318.0
Otros ingresos recaudados por la SUNAT 4/	4,468.6	3,244.1	2,661.6	1,888.2	1,634.0	2,705.1
Devoluciones 5/	-11,258.3	-10,702.4	-11,676.5	-16,356.4	-17,208.9	-16,583.2
II. Contribuciones Sociales	11,303.0	11,892.7	12,732.2	13,233.8	13,713.1	14,921.5
Contribución al Seguro Social de Salud (EsSalud)	8,051.4	8,640.2	9,177.8	9,545.1	9,882.1	10,659.2
Contribución al Sistema Nacional de Pensiones (ONP)	2,894.9	3,140.8	3,417.2	3,591.7	3,696.4	3,987.0
Contribución Solidaria para la Asistencia Previsional 6/	356.7	111.8	137.2	96.9	134.5	275.4
III. Ingresos No Tributarios	1,389.0	1,233.5	920.2	850.4	1,146.6	1,343.9
Regalías Mineras	11.9	120.6	198.7	205.8	260.9	267.1
Regalías Mineras Ley N° 29788	505.4	529.0	352.2	519.6	808.8	980.1
Gravámen Especial a la Minería	809.5	535.1	344.2	101.5	66.2	88.3
Otros Ingresos No Tributarios 7/	62.2	48.8	25.2	23.6	10.7	8.4

Fuente Sunat, (2019), cuadro A1 ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019 (en millones de soles)

Elaborado por el autor

(Miranda S.; 2016; pág. 108), dice: “Estas son medidas que lucen inteligente para recaudar el IGV en sectores que representan altos niveles de informalidad, pero no cuando el sistema se aplica a contribuyentes formales que injustamente ven afectados su flujo de caja, su capital de trabajo”

Tabla n° 9
Recaudación de IGV, en millones de soles
Periodo 2013-2017

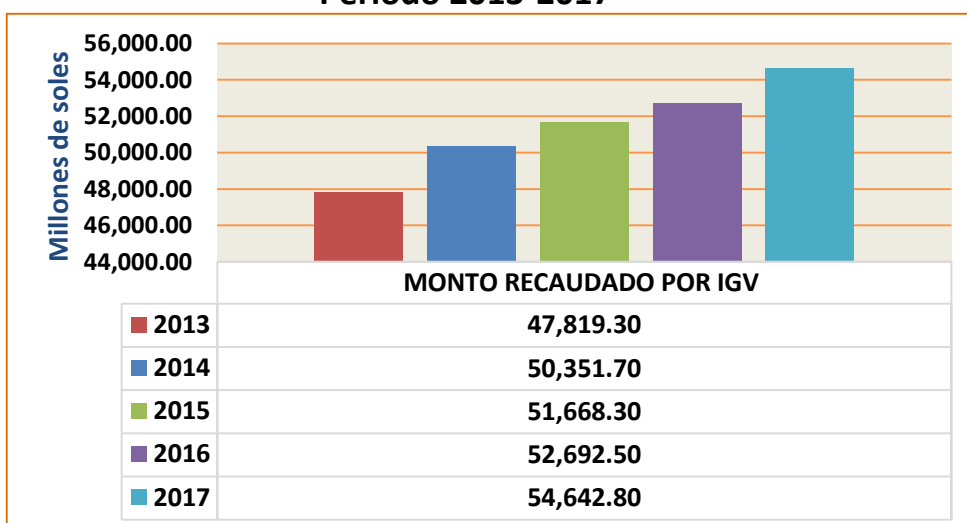
AÑO	Monto recaudado por IGV	% de los ingresos tributarios
2013	47,819.30	53.49
2014	50,351.70	52.78
2015	51,668.30	57.24
2016	52,692.50	58.96
2017	54,642.80	60.24

fuelle: Sunat (2017), cuadro A.1 ingresos del gobierno central

consolidado 2005-2019.

elaborado por: el autor

Grafico n°14
Recaudación del IGV, en millones de soles
Periodo 2013-2017

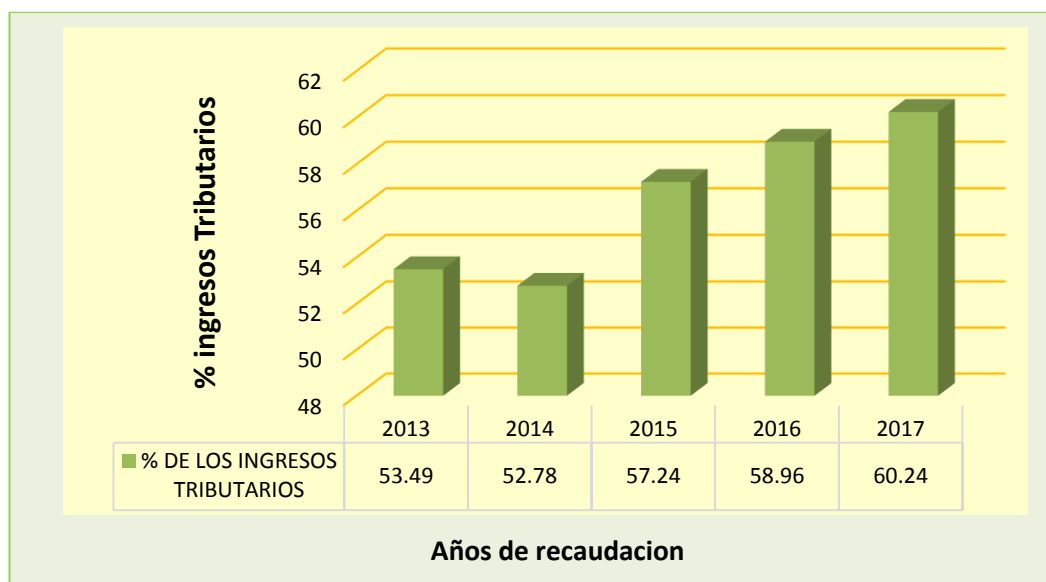


Fuente: Sunat (2019), cuadro A.1 ingresos del gobierno central

consolidado 2005-2019.

elaborado por: el autor

Grafico n°15
Recaudación % del IGV, respecto al total
de la recaudación tributaria
Periodo 2013-2017



Fuente: Sunat (2019), cuadro A.1 ingresos del gobierno central
consolidado 2005-2019.
elaborado por: el autor

4.1.5. Educación Superior en el Perú– Periodo 2013-2017

Se ha considerado dentro de este grupo a las personas de tiene educación superior no universitaria y aquellas que cuentan con estudios Universitarios durante el periodo 2013-2017.

Uno de los objetivos de nuestro país es mantener un crecimiento sostenido, a fin de lograr un desarrollo inclusivo; Y para lograrlo, es fundamental tener una educación de calidad, no solo en los niveles básicos sino particularmente en la educación superior, que es indispensable para lograr el desarrollo social.

(UNESCO;2009), señala: “Nunca antes en la historia fue más importante la inversión en educación superior en tanto ésta constituye una base fundamental para la construcción de una sociedad del conocimiento inclusiva y diversa y para el progreso de la investigación, la innovación y la creatividad”.

En nuestro país el objetivo de la educación es que las personas humanas alcancen un desarrollo integra, que les prepare para el trabajo y la vida; Esto se logra con un proceso que tiene dos etapas: educación básica y educación superior, la última se orienta a la necesidad de lograr un desarrollo sostenible de nuestro país.

(Inei; 2017); “Del total de la PEA,(...) el 7,5% tienen educación primaria o menor nivel educativo, el 47,8% algún año de educación secundaria, el 19,5% educación superior no universitaria y el 25,2% educación universitaria”.

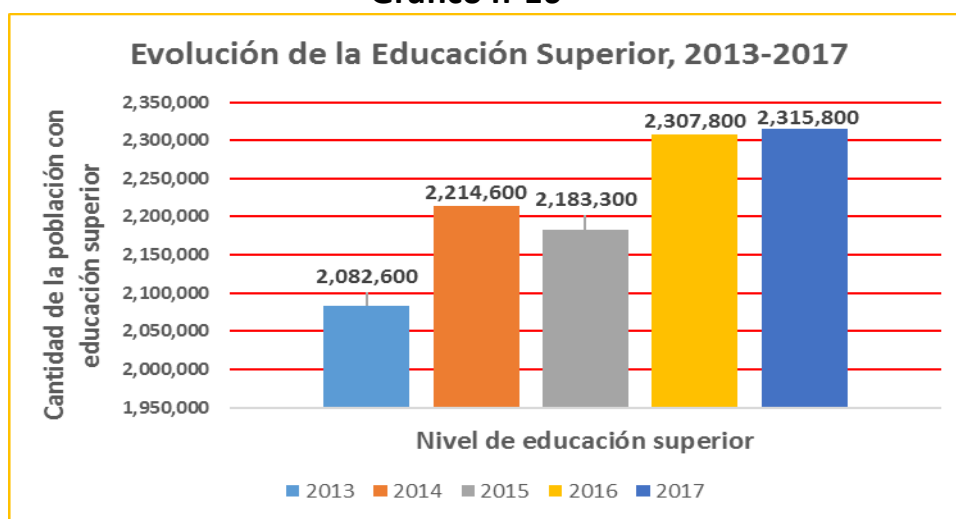
Cuadro n°6
Evolución de la Educación Superior en el Perú, 2013-2017

Año	Nivel de educación superior (*)	Superior Universitaria (1)	Superior No Universitaria (2)
2013	2,082,600	1,119,300	963,300
2014	2,214,600	1,216,500	998,100
2015	2,183,300	1,306,800	876,500
2016	2,307,800	1,342,600	965,200
2017	2,315,800	1,305,500	1,010,300

(*) sumatoria de (1) y (2)

Fuente: Inei – 2017

Elaborado por el autor

Grafico n°16

Fuente: Inei – 2017
Elaborado por el autor

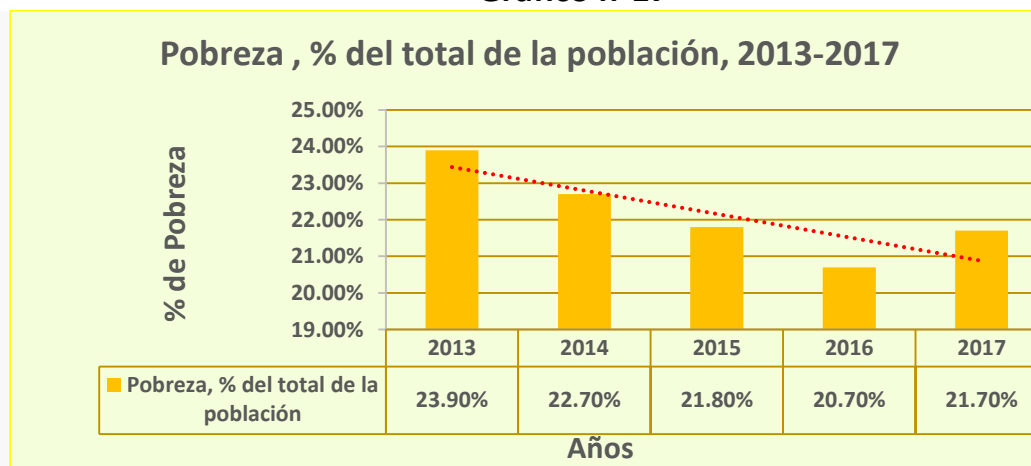
4.1.6. Pobreza en el Perú – Periodo 2013-2017

La pobreza es una condición de vida, que se origina como consecuencia de la imposibilidad de acceder a los recursos necesarios para satisfacer las necesidades básicas humanas que influye en el deterioro de la calidad y del nivel de vida de las personas, como la alimentación, la salud, vivienda, educación, agua potable y electricidad; Una persona alcanza el nivel de pobreza cuando obtiene ingresos entre el 40 y 50 por ciento de los ingresos medios del resto de la población.

(Ministerio de la producción; 2017); “El buen desempeño macroeconómico experimentado en los últimos años (...) se refleja también en el bienestar de las familias peruanas”. Logramos un crecimiento económico, reducimos la pobreza y también la desigualdad. Llegando a invertir de manera sostenible 25% del PBI, es decir US\$ 55,000 millones al año. Entonces la clave para vencer a la pobreza es crear riqueza; lograr el crecimiento económico es la mejor política de inclusión social.

(Inei; 2018); “La pobreza como indicador, es medido a través de la pobreza monetaria. Sin embargo, en 2017, el número de personas pobres en el país fue de 6,9 millones, es decir, el 21,7% de la población nacional, el cual fue mayor en 1 punto porcentual a lo reportado en 2016 (20,7%)”. (Trivelli C.; Urrutia C.; 2018) “El incremento en la tasa de pobreza está fuertemente determinado por el alza de la incidencia de la pobreza en Lima Metropolitana registrada en el 2017. La pobreza en Lima pasó de afectar al 11% de limeños en 2016 al 13% en 2017”.

Grafico n°17



Fuente: Inei; 2019

Elaborado por el autor

(INEI; 2019); “la pobreza monetaria en el Perú bajó el año pasado hasta 20,5% (...) Según la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), realizada por el INEI, la tasa de pobreza se redujo 1,2 puntos porcentuales el 2018, al pasar del 21,7% al 20,5% de la población” en el año 2018.

Cuadro n°7
Población en situación de pobreza, según
ámbito geográfico, 2009 - 2018
 (Porcentaje respecto del total de población)

Ámbito geográfico	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018			
										Estimación	Intervalo de confianza al 95%		CV (%)
											Inferior	Superior	
Total	33.5	30.8	27.8	25.8	23.9	22.7	21.8	20.7	21.7	20.5	19.7	21.3	2.0
Lima Metropolitana 1/	16.1	15.8	15.6	14.5	12.8	11.8	11.0	11.0	13.3	13.1	11.5	14.9	6.7
Resto País	41.2	37.4	33.3	30.9	29.0	27.8	26.8	25.3	25.7	24.0	23.1	24.9	1.8
Área de residencia													
Urbana	21.3	20.0	18.0	16.6	16.1	15.3	14.5	13.9	15.1	14.4	13.5	15.4	3.2
Rural	66.7	61.0	56.1	53.0	48.0	46.0	45.2	43.8	44.4	42.1	40.6	43.6	1.8
Región natural													
Costa	20.7	19.8	17.8	16.5	15.7	14.3	13.8	12.8	14.4	13.5	12.4	14.7	4.3
Sierra	48.9	45.2	41.5	38.5	34.7	33.8	32.5	31.7	31.6	30.4	29.0	31.8	2.4
Selva	47.1	39.8	35.2	32.5	31.2	30.4	28.9	27.4	28.6	26.5	24.6	28.6	3.9
Dominio geográfico													
Costa urbana	23.7	23.0	18.2	17.5	18.4	16.3	16.1	13.7	15.0	12.7	11.5	14.1	5.3
Costa rural	46.5	38.3	37.1	31.6	29.0	29.2	30.6	28.9	24.6	25.1	20.8	29.9	9.3
Sierra urbana	23.2	21.0	18.7	17.0	16.2	17.5	16.6	16.9	16.3	16.7	15.1	18.5	5.3
Sierra rural	71.0	66.7	62.3	58.8	52.9	50.4	49.0	47.8	48.7	46.1	44.3	48.0	2.0
Selva urbana	32.7	27.2	26.0	22.4	22.9	22.6	20.7	19.6	20.5	19.3	16.8	22.1	7.0
Selva rural	64.4	55.5	47.0	46.1	42.6	41.5	41.1	39.3	41.4	38.3	35.5	41.2	3.8

1/ Incluye la Provincia Constitucional del Callao.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Encuesta Nacional de Hogares. 2019

En conclusión, para lograr reducir la pobreza en el Perú, es indispensable mantener un crecimiento alto y sostenerlo en el tiempo, para esto hay que incentivar la inversión privada y en especial la minera. Debemos retomar nuestro crecimiento económico, siendo este el camino para lograr reducir la pobreza, la desigualdad, generar empleo y lograr incrementar la recaudación fiscal.

4.2. Prueba de Hipótesis

En la presente investigación la unidad de análisis es la (Mostacero, D; 2018) “informalidad en las Mypes y la recaudación del IGV”. Siendo así, a continuación, se presentan las pruebas de las hipótesis de investigación.

Tabla N. 10
Información consolidada de la investigación

Año	Total estimado de Mypes	Total de Mypes Formales	% Mypes formales en relación al total estimado	Total Mypes Informales (estimación por diferencia)	% Mypes Informales (estimación por diferencia)	Recaudación del IGV (millones de soles)	% IGV, del total de Ingresos Tributarios
2013	3,618,076	1,510,486	41.75%	2,107,590	58.25%	47,819.30	53.49%
2014	3,600,152	1,589,597	44.15%	2,010,555	55.85%	50,351.70	52.78%
2015	3,512,575	1,679,969	47.83%	1,832,606	52.17%	51,668.30	57.24%
2016	3,675,929	1,726,156	46.96%	1,949,773	53.04%	52,692.50	58.96%
2017	3,588,167	1,897,550	52.88%	1,690,617	47.12%	54,642.80	60.24%

Fuente: Sunat (2019), cuadro A.1, ingresos del gobierno central consolidado 2005-2019.

Ministerio de la Producción 2017

Sunat, Registro Único de Contribuyentes 2013-2017

Tablas N.:5,6,7,8,9

Gráficos N.: 7,8,9,10,11,12,13,14,15,

Ministerio de la Producción; Las mypimes en cifras: 2014,2015,2016,2017

Elaborado por el Autor

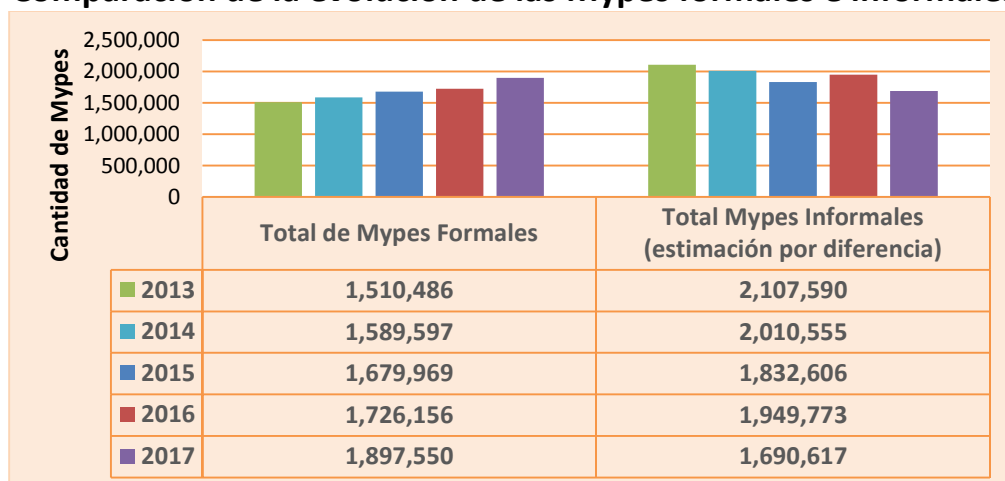
4.2.1 Hipótesis General.

La informalidad en las Mypes influye en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

(Mostacero, D.; 2018), “De acuerdo a la información Obtenida del Ministerio de la Producción, en sus publicaciones las Mipymes en cifras” 2013, 2014, 2015, 2016, y 2017; De la encuesta Nacional de Hogares, ENAHO utilizando el método de conductores; El Registro único de Contribuyentes 2013-2017, proporcionado por la Sunat; A partir de esta información y estimaciones se ha calculado (...) la Influencia de la Informalidad de las Mypes” en la recaudación del IGV.

También se ha determinado que la dirección de la correlación lineal es perfecta inversa; Las dos variables tienden a desplazarse en direcciones opuestas; Entonces, si “X” aumenta, “Y” tiende a disminuir; La fuerza existente en la relación entre las dos variables es muy estrecha pues el valor de $r = -0.9012$. (Gráficos n°19 y 20)

Gráfico n°18
Comparación de la evolución de las Mypes formales e informales

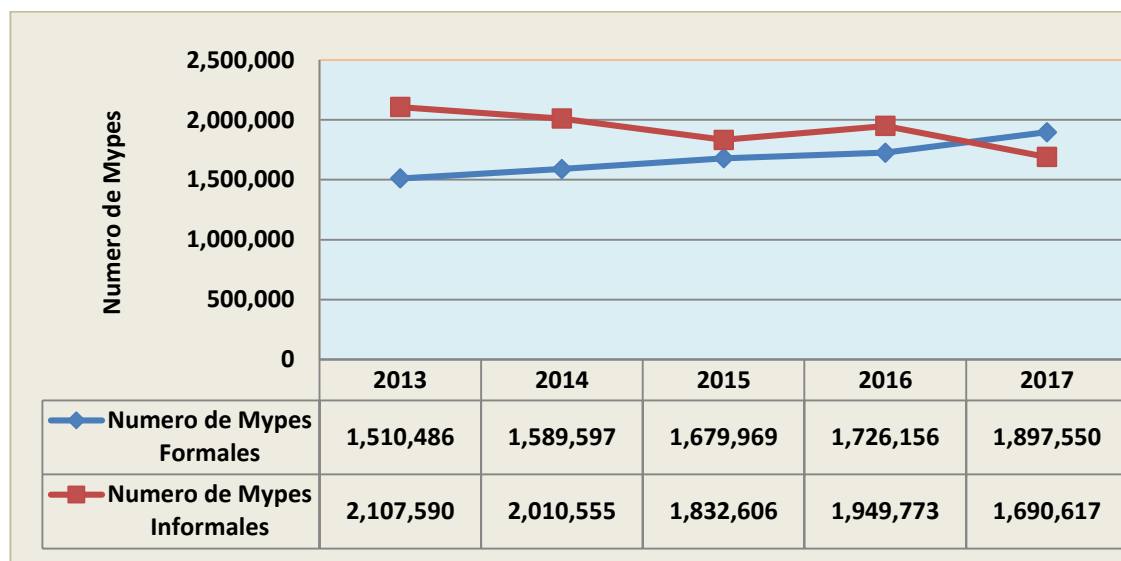


Fuente: Tabla 10
Elaborado por el Autor

En los grafico 16,17 y 20, (Mostacero, D; 2018), “se muestran los resultados de la estimación de la cantidad de Mypes Formales e Informales” y el porcentaje que representan del Total, entre los años 2013-2017. Observando que las Mypes informales representan siempre un porcentaje Mayor al 52% del total estimado durante los años

2013, 2014, 2015 y 2016, excepto el año 2017 cuyo porcentaje de Mypes informales es inferior al 48%.

Grafico n°19
Evolución de las Mypes formales e Informales



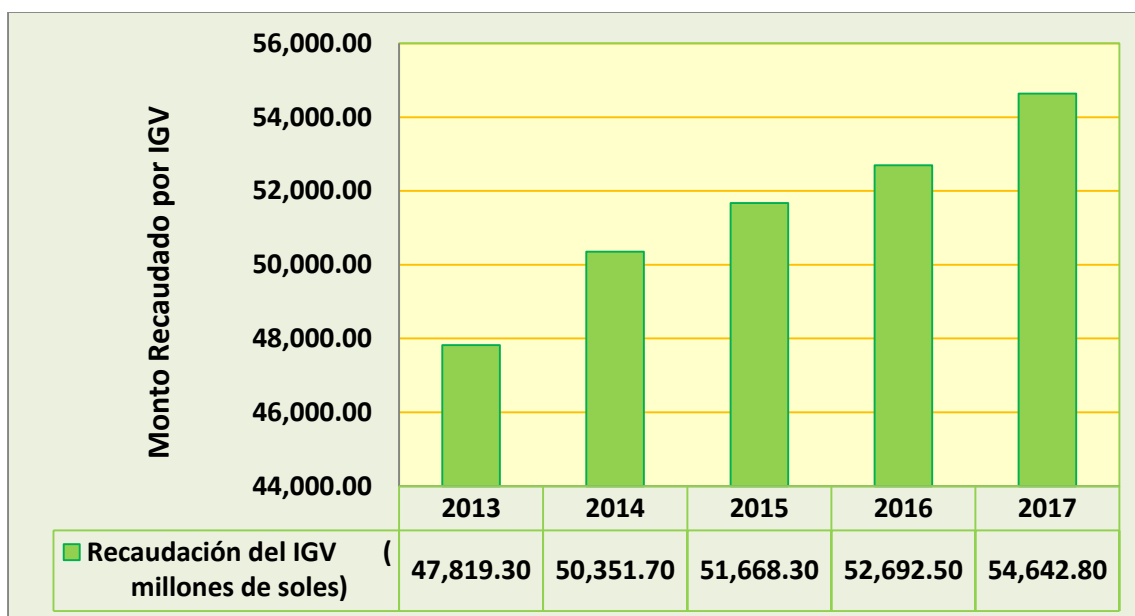
Fuente: Tabla 10

Elaborado por el autor

Así mismo del grafico n°17, se ha comprobado que, durante el periodo de estudio, la cantidad de Mypes formales está aumentando de manera constante, pues de registrarse 1,510,486 Mypes formales en el año 2013, se pasó a registrar 1, 897,550 Mypes formales en el año 2017. Ocurriendo lo opuesto con las Mypes informales que, de registrarse la cantidad de 2,107,590 en el año 2013, se registraron 1,690,617 en el año 2017, presentando una disminución de su número de manera constante. Esto lleva a concluir que un número significativo de Mypes informales se formalizan cada año.

No obstante, el número total estimado de Mypes se ha reducido durante el periodo de estudio de manera constante, pues de registrarse la cantidad de 3,618,076 Mypes, en el año 2013, se registraron 3,588,167 Mypes en el año 2017. (Tabla n°.10)

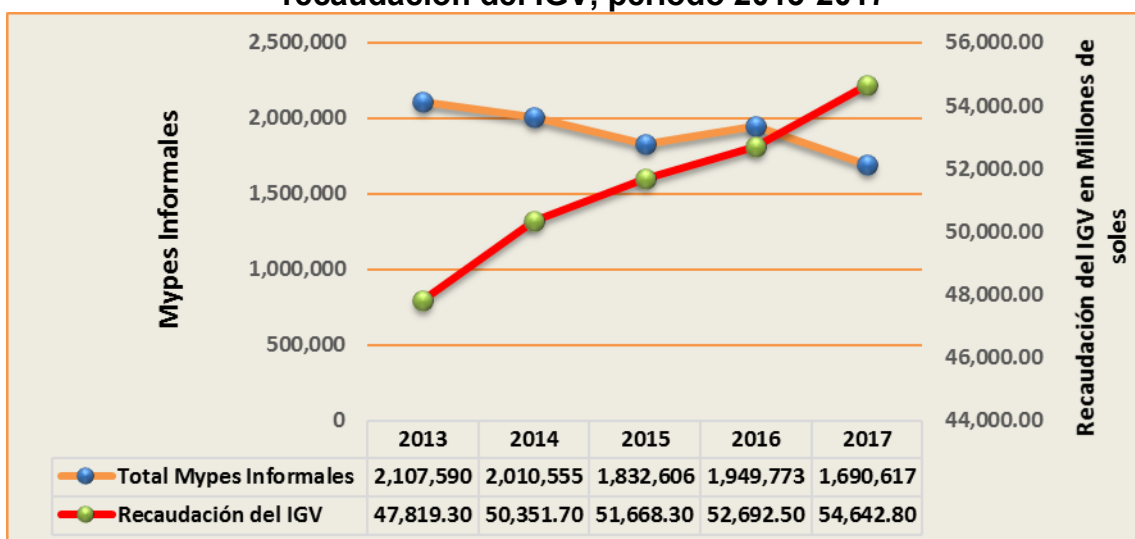
Grafico n°20
Recaudación del IGV (en millones de soles)
Periodo 2013-2017



Fuente: Tabla 10

Elaborado por el autor

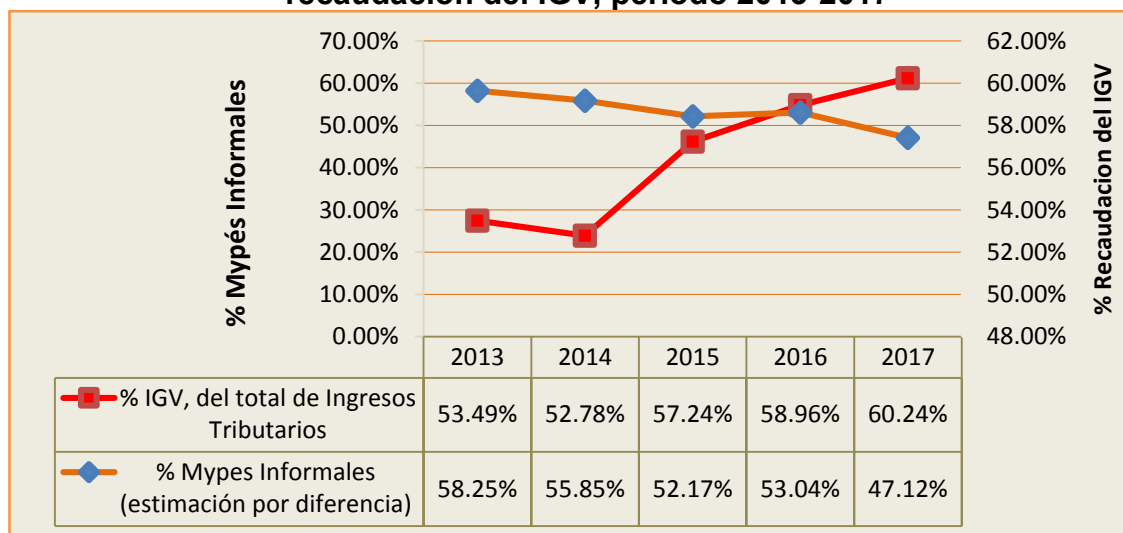
Grafico n°21
Informalidad en las Mypes y su influencia en la
recaudación del IGV, periodo 2013-2017



Fuente: Tabla 10

Elaborado por el autor

Grafico n°22
Informalidad en las Mypes y su influencia en la
recaudación del IGV, periodo 2013-2017



Fuente: Tabla 10

Elaborado por el autor

De la información presentada en el grafico n°.18,19 y 20, se puede observar que la recaudación del IGV. ha aumentado de manera constante durante el periodo de estudio, pues de recaudar en el año 2013, la cantidad de 47,819.3 millones de soles, se recaudó en el año 2017, la cantidad de 54,642.8 millones de soles; Lo que originó este incremento en la recaudación del IGV, fue la reducción de las Mypes informales en más de 400,000 unidades durante el periodo de estudio; Lo cual coincide muy aproximativamente con la cantidad en que se incrementaron las Mypes formales en el mismo periodo, originando que la recaudación del IGV. Aumente en 6,823.5 millones de soles en el año 2017 con relación a lo recaudado en el año 2013.

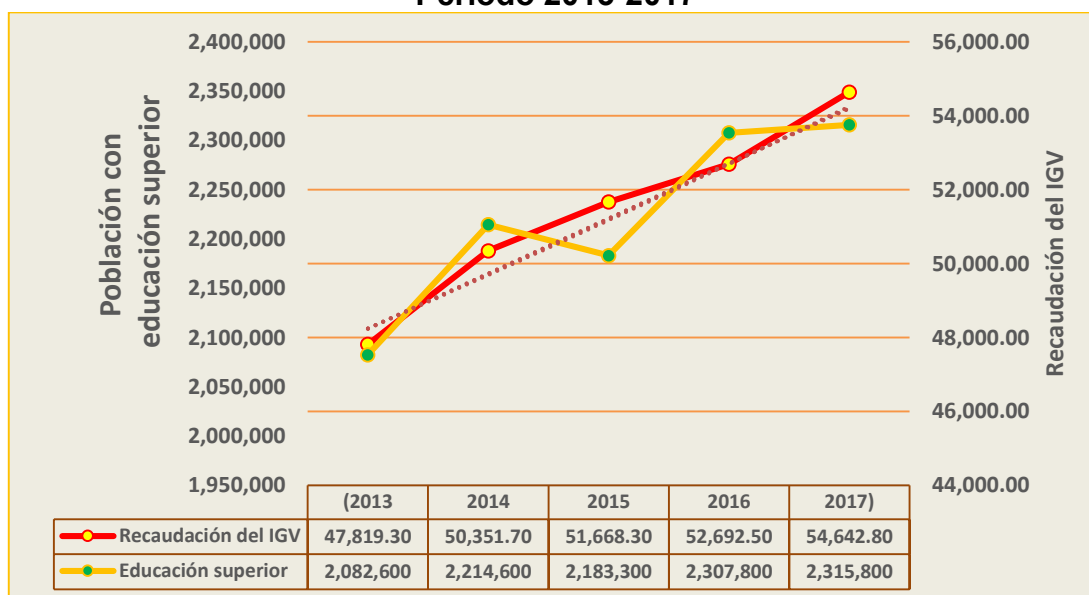
De la información presentada en el grafico n°19, se ha comprobado que, durante el periodo de estudio mientras la cantidad Mypes informales se reduce de manera constante se produce de forma simultanea el constante y continua incremento en la recaudación del IGV.

Lo cual comprueba nuestra hipótesis general, en el sentido que la informalidad en las Mypes influye en forma significativa en la recaudación del IGV. Durante el periodo 2013-2017.

4.2.2 Hipótesis Específica n°1

La Educación superior de la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

Grafico n°23
Incidencia de la educación superior de la población
en la recaudación del IGV,
Periodo 2013-2017



Fuente: INEI – ENAHO; 2017
Ministerio de la Producción; 2017
Elaborado por el autor

(Mostacero, D.; 2018), “De acuerdo a la información Obtenida del Ministerio de la Producción, en sus publicaciones las Mipymes en cifras (...) 2016, y 2017; De la encuesta Nacional de Hogares, ENAHO utilizando el método de conductores;(...). A partir de esta información (...) se ha calculado”, la incidencia de la educación superior de la población en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017.

Habiéndose determinado que el tipo de investigación es correlacional positiva, pues, la dirección de la correlación lineal es perfecta entre las variables; Las dos variables tienden a desplazarse en la misma dirección; Entonces, si “X1” aumenta, “Y” también tiende a aumentar; La fuerza existente en la relación entre las dos variables es muy estrecha pues el valor de $r = 0.9248$, se aproxima bastante a 1. (Grafico n°23)

Durante el periodo de estudio, se observa que mientras la variable X1: Educación superior, registra una línea de tendencia a creciente, se produce lo mismo con la variable Y= recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV), presentando un incremento constante y sostenido durante los años 2013-2017, toda vez que la recaudación del IGV en el año 2013 alcanzo la cantidad de 47,819.3 millones de soles, esta cifra se incrementó año tras año hasta el año 2017 en que, se recaudó la cifra de 54,642.8 millones de soles.

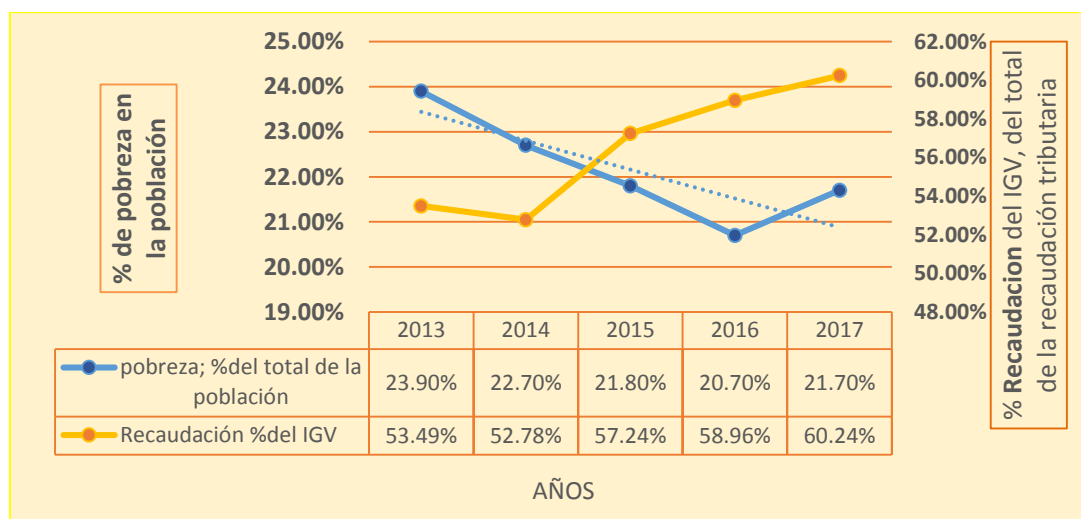
Así mismo del Grafico n°23, se observa que la cantidad de la población con educación superior, se ha incrementado constantemente durante el periodo de estudio, pues de registrar en el año 2013 la cantidad de 2,082,600; Se pasó a registrar en el año 2017 la cantidad de 2,315,800.

Confirmándose nuestra hipótesis específica n°1, en el sentido que, La Educación superior de la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

4.2.3 Hipótesis Específica n°.2

La pobreza en la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017

Grafico n°. 24
Incidencia de la pobreza en la población
en la recaudación del IGV,
Periodo 2013-2017



Fuente: INEI – ENAHO; 2017
 Ministerio de la Producción; 2017
 Elaborado por el autor

(Mostacero, D.; 2018), “De acuerdo a la información Obtenida del Ministerio de la Producción, en sus publicaciones las Mipymes en cifras (...) 2016, y 2017; De la encuesta Nacional de Hogares, ENAHO utilizando el método de conductores;(...). A partir de esta información (...) se ha calculado”, la incidencia de la pobreza en la población, en la recaudación del IGV, en el periodo 2013-2017.

Habiéndose determinado que el tipo de investigación es correlacional negativa, pues, el grado de relación entre las variables es perfecta inversa; Las dos variables tienden a desplazarse en direcciones opuestas entonces, si “X2” disminuye, “Y” tiende a aumentar; La fuerza existente en la relación entre las dos variables es muy estrecha pues el valor de $r = -0.8088$, se aproxima bastante a -1. (Grafico n°24)

Durante el periodo de estudio, se observa que mientras la variable X2 : Pobreza, registra una línea de tendencia a decreciente, se produce lo contrario con la variable

Y= recaudación del Impuesto General a las Ventas (IGV), presentando un incremento constante y sostenido durante los años 2013-2017, toda vez que la recaudación del IGV en el año 2013 alcanzo la cantidad de 47,819.3 millones de soles, esta cifra se incrementó año tras año hasta el año 2017 en que, se recaudó la cifra de 54,642.8 millones de soles.

Así mismo del Grafico n°24, se observa que el porcentaje de pobreza en la población, en relación al total de la población, se ha reducido constantemente durante el periodo de estudio, pues de registrar en el año 2013 el porcentaje de 23.90% Se pasó a registrar en el año 2017 el porcentaje de 21.7%.

Confirmándose nuestra hipótesis específica n°2, en el sentido que, La pobreza en la población, incide en forma significativa en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017

Conclusiones

1- Se ha comprobado, la existencia de una correlación lineal perfecta inversa entre las variables independiente "X" y la Variable dependiente "Y", pues, mientras la cantidad de Mypes informales se reduce de manera constante durante el periodo de estudio, se produce todo lo contrario con la recaudación del IGV; Esto lleva a concluir que un número significativo de Mypes informales dejan de serlo cada año y en efecto, este incremento en la recaudación del IGV, es producto en gran parte de la reducción de la cantidad de Mypes informales en una cantidad aproximada a 400,00 unidades durante el periodo de estudio, originando que la recaudación del IGV. Aumente en 6,823.5 millones de soles en el año 2017 con relación a lo recaudado en el año 2013; Originando también, se incremente de manera constante la participación del IGV en el total de la recaudación tributaria, que para el año 2017 represento el 60.24% frente al 53.49% del 2013. Comprobándose que La informalidad en las Mypes incide significativamente en la recaudación del IGV. en el periodo 2013-2017.

2- Se ha comprobado, la existencia de una relación correlacional perfecta positiva entre la variable independiente "X1" y la variable dependiente "Y"; Pues mientras la cantidad de la población con educación superior registra una línea de tendencia creciente durante el periodo de estudio, se produce lo mismo con la recaudación del IGV, registrando un incremento constante y sostenido durante los años 2013-2017, toda vez que, la recaudación del IGV en el año 2013, alcanzo la cantidad de 47,819.3 millones de soles, esta cifra se incrementó año tras año hasta el año 2017 en que, se recaudó la cifra de 54,642.8 millones de soles.

3- Se ha comprobado, la existencia de una correlación lineal perfecta inversa entre la variable independiente "X2" y la Variable dependiente "Y"; pues mientras el porcentaje de pobreza en relación al total de la población, registra una línea de tendencia decreciente durante el periodo de estudio, se produce lo contrario con la recaudación del IGV, registrando un incremento constante y sostenido durante los años 2013-2017, toda vez que, la recaudación del IGV en el año 2013, alcanzo la cantidad de 47,819.3 millones de soles, esta cifra se incrementó año tras año hasta el año 2017 en que, se recaudó la cifra de 54,642.8 millones de soles.

Recomendaciones

Siendo el papel del estado fundamental, para lograr el desarrollo y competitividad de las Mypes, era necesario adoptar medidas tributarias que establezcan tasas acordes con la realidad de las Mypes, además de solucionar los problemas con la emisión de comprobantes de pago,

Con la creación del régimen Mype tributario (enero 2017), creemos que se solucionan las limitaciones tributarias para su formalización; No obstante, es necesario realizar seguimiento a su desarrollo, para determinar en un lapso prudencial de tiempo si es eficiente y contribuye a solucionar los problemas de informalidad y recaudación

Lo que resta, es solucionar las limitaciones organizacionales presentes en las Mypes que limitan su desarrollo, y formalización;

1- Se recomienda, reunir todos los programas creados en diversos ministerios con la finalidad de fomentar su formalización; En un Organismo Único de Apoyo a las Mypes que acompañe indistintamente a las Mypes formales e informales en lograr el salto a conseguir mayor productividad.

Este Organismo Único de Apoyo a las Mypes, contaría en coordinación con la Sunat de una base de datos con el registro de todas las Mypes inscritas en el RUC y recibirá la inscripción voluntaria de las Mypes informales interesadas, y para lograr esto último, será necesario emprender una campaña de promoción y difusión que dé a conocer los beneficios de inscribirse en este nuevo organismo, además de no recibir ningún tipo de sanción, pues existiría el compromiso de formalización.

Para facilitar la formalización, se recomienda que este nuevo Organismo Único de Apoyo a las Mypes centralice y simplifique todo el trámite de formalización, de tal manera que sea más fácil para las Mypes realizar este trámite, al no tener que realizar trámites en diferentes lugares como, Sunat, Municipalidad, Ministerio de trabajo, etc.

- 2- Contando ya con una base de datos, se coordinará, promocionara y facilitara el desarrollo y crecimiento de las Mypes; A través de capacitaciones en diferentes áreas como: La tributaria, el desarrollo de una estructura organizacional, Identificación del mercado objetivo, marketing, legislación laboral, técnicas de motivación, y relaciones interpersonales; Además se realizarán talleres que permitan a las Mypes, mejorar sus técnicas en la actividad que realizan. Todo este apoyo servirá a preparar a las Mypes formales a crecer y expandir su mercado objetivo y a las Mypes informales a dar el salto a la formalización, ya con una estructura orgánica definida, capacitación adecuada y un mercado ganado, originando la reducción de la informalidad, el incremento de la recaudación fiscal (especialmente la recaudación del IGV), y por ente la reducción de la pobreza.
- 3- Con la finalidad de incentivar el crecimiento económico del país y reducir el nivel de pobreza en la población a través del incremento de los ingresos tributarios específicamente los correspondientes al IGV se propone, vincular el pago del IGV a las contribuciones sociales de las personas naturales, con esta medida se busca motivar a la población a solicitar comprobantes de pago cuando realicen cualquier transacción económica, que luego le servirá para cancelar el aporte mensual por este concepto. Para este fin la Sunat, deberá determinar el monto base correspondiente a los pagos por concepto de IGV, que deberán acumular las personas naturales, que equivalgan al aporte mínimo al sistema nacional de pensiones o a parte de este aporte.

Además, la aplicación de esta medida servirá de motivación a muchas Mypes a formalizarse debido a que sus clientes le solicitarán comprobantes de pago, ayudará en la mejora de la recaudación fiscal y reducirá la pobreza.

La forma, Los requisitos, la metodología para la puesta en ejecución de este procedimiento deberá estar regulado por la Sunat.

Bibliografía

• Tesis

- Archundia, F. (2009). Investigación Titulada: El Impacto tributario de la Economía Informal en México, en busca de una propuesta Integral.
- Beltrán, A. (2008). Tesis, para obtener el grado de Doctor en Contabilidad y organización de Empresas. Universidad Autónoma de Madrid, España; Titulada: Análisis explorativo del impacto de la innovación como factor de crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia.
- Borja, L. (2015). Investigación Titulada: Las Micro Empresas Comerciales y su Incidencia en el Desarrollo Social y Económico de la Ciudad de Machala en el periodo 2010- 2013. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- García, E. (2012). Investigación Titulada: Los factores organizacionales y del Entorno como moderadores de la relación entre innovación y desempeño empresarial: diferencias entre pequeñas y grandes empresas, Universidad de Salamanca, España. Facultad de economía y Empresa.
- Miranda, S. (2016). Tesis, para obtener el grado de Magister en Política y Gestión Tributaria, titulada: Influencia de la Evasión de Impuestos en la Recaudación Tributaria por las Empresas dedicadas a la Venta de Autopartes Importadas del Distrito de la Victoria, Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Prado, R. (2015). Investigación Titulada: Efectos Tributarios en Gestión de Mypes Sector Artesanal Región Ayacucho. Periodo 2014-2015. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

• Libros y Revistas

- Abad Gonzales, V. Constitución de Mypes. Lima. Editorial San Marcos, 2008.
- Anuario estadístico industrial Mypime y comercio interno 2017, Ministerio de la Producción.
- Arinaitwe, 2006 – Citado por Avolio Beatice, Mesones Alfonso y Roca Edwin; En factores que limitan el crecimiento de las Mypes en el Perú; Centrum Catolica. Perú,2014.
- Archundia E. 2009.
- Alzamora M., Sociedad de Emprendedores del Perú, 2015.
- Avolio, B.; Mesones, A. y Roca, E.; En Factores que limitan el crecimiento de las Mypes en el Perú. Centrum Católica. Perú, 2014).
- Barba Sánchez, J., Sarzo & Martínez Ruiz,2007
- Berniell, L. (2013). Microempresas: ¿Fuente de crecimiento o refugio de desempleo? Revista RED. Emprendimientos en América Latina. Desde la subsistencia hacia la transformación productiva. Editor CAF. Bogotá, Colombia.
- Bernal, C. (2007), Introducción a la Administración de las organizaciones, Primera Edición, Pearson Educación, México.
- Biblioteca Práctica de Administración de la Pequeña y Mediana Empresa, Ediciones Océano S.A. Volumen 2

- Bunge M., 2012- La Investigación Científica. Su Estrategia y su Filosofía. Barcelona, Ariel.
- Castillo J., Bueno A. & Benítez J. (2008), Manual de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE, Ediciones Caballero Bustamante SAC., Editorial Tinco S.A., Lima
- CEPAL (2013). Emprendimientos en América Latina. Desde La Subsistencia hacia la transformación productiva. Reporte de economía y desarrollo. RED. Editor CAF. PublicacionesQcaf.com, Bogotá, Colombia.
- Centrun católica, (2014), Factores que Limitan El Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES), Lima, Perú.
- Chahuara P.; Baldeó H. (2011), La informalidad en el microempresario peruano: Determinantes, costos e implicancias de política 2007-2009, Consorcio de Investigación Económica y social, Universidad nacional mayor de San Marcos. Lambda Group, setiembre 2011.
- Chiavenato, I. (2002), Gestión del Potencial Humano, Prentice Hall, México.
- Choy, E. (2010), Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) Ante el Tratado de Libre Comercio (TLC). Revista Quipukamayoc, Vol.17 N.33 (2010) / Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
- ChoyE. (2011), La Informalidad en los Sectores Económicos y la Evasión tributaria en el Perú. Revista Quipukamayoc, Vol.18 N.35 (2011) / Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
- Drucker, Peter F.; La Administración en una Época de Grandes cambios, Ed. Sudamérica, 1996.

- Ekelund, Robert y Robert Hébert. Historia de la Teoría Económica y de su Método. Mc. Graw Hill, Madrid, 1992. P. 427.
- Economía Y Desarrollo, Artículo: Una teoría general sobre la informalidad laboral, volumen 5, número 2, (setiembre 2006, José Ignacio Uribe; Carlos Humberto Ortiz; Javier Andrés Castro).
- Gomero N. (2015), Concentración de las Mypes y su Impacto en el Crecimiento Económico. Revista Quipukamayoc, Vol.23 (43) 2015 / Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú
- Herrera B. (2011), Análisis Estructural de las Mypes y Pymes Revista Quipukamayoc, Vol.18 N:35 (2011) / Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú
- Hernández, F. & Batista, Metodología de la investigación. Quinta edición, Mc. Graw Hil.2010. Interamericana Editores S.A. México
- Hernández, J.; Espinoza, J.&López, R. (2012), Valores organizacionales en las Mypimes. Revista Internacional Administración y Finanzas (RIAF). Volumen 5, N.2. México.
- Instituto de Estadística e Informática (INEI), Síntesis Estadística 2015.
- Instituto de Estadística e Informática (INEI), Informe técnico N:3; marzo 2014, Produccion Nacional enero 2014.
- Jarach D.; El hecho imponible, Ed. Abeledo-perrot, Buenos Aires, 1971.
- Koontz /O Donnell; Curso de Administración Moderna – Sexta edición

- Machado R.; La Economía Informal en el Perú: Magnitud y determinantes, 1980-2011.
- Marshall, A. Principios de Economía, Aguilar, Madrid, 1957. Pp. 654-670.
- Medina L., 2012; Separata de Derecho Tributario.
- Medrano H. (2012), IGV, Hipótesis de incidencia y hecho imponible. Lima
- Memoria Anual, SUNAT 2014, [www. Sunat.Gob.pe](http://www.Sunat.Gob.pe)
- Ministerio de la Producción, Dirección General de Estudios Económicos, Evaluación y Competitividad Territorial (2011), Estadísticas de la Micro y Pequeña Empresa 2011.
- Ministerio de la Producción 2012
- Ministerio de la Producción, Las Mipymes en Cifras 2013.
- Ministerio de la Producción, Las Mipymes en Cifras 2014.
- Ministerio de la Producción, Las Mipymes en Cifras 2015
- Ministerio de la Producción, Las Mipymes en Cifras 2016
- Ministerio de la Producción, Las Mipymes en Cifras 2017
- Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo (MTPE), 2005
- Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo (MTPE), 2007
- Mujeres en empleo informal: Globalizado y Organizado; Wiego N.1; La Economía Informal: definiciones, teorías y políticas; Martha Alter Chen, agosto 2012.
- La República, Zúñiga, 2015
- Ludwig, Von Mises (1986), La Acción Humana, Cuarta Edición; Unión Editorial S.A.

- Sociedad de Comercio Exterior (comexPeru), Julio 2015.
- Sociedad Nacional de Industrias, Comité de la Pequeña Empresa Industrial – COPEI, (1998), Visión Estratégica para el Desarrollo y la promoción de la pequeña Empresa.
- Sucer, Avolio, Meneses, & Roca, 2005
- Sunat 2015, Cuadro N.1, ingresos del Gobierno Central Consolidado 1998-2015.
- Sunat 2016, Nota de prensa N. 109-2016
- Sunat, registro Único del contribuyente 2009-2013.
- Sunat, registro Único del contribuyente 2010-2014.
- Sunat, registro Único del contribuyente 2005-2019.
- Panez J. & Ishida C. (1998) Diccionario contabilidad, economía, finanzas, Iberoamericana de editores S.A. Lima-Perú, 1988, Tomo I, II y III
- Okpara, J. & Wynn, P. (2007). *SAM Advanced Management Journal*, 72(2), 24–34. Recuperado el 15 de mayo de 2009, de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=echost-live>
- Ramos, M. (2014). Nuevo Manual Teórico Práctico de las MYPES. Micro y Pequeña Empresa. Editorial Berrío. Lima- Perú
- Reyes Altamirano Rigoberto, 2011; Diccionario de Términos Fiscales
- Rodríguez, V. (2017). Tamaño del gobierno y bienestar individual en países de la Alianza del Pacífico”. Revista Quipukamayoc.
- Terry G. T, 4ta. edición - principios de Administración.

- Trujillo J. (2009), Necesidad de un Cambio Estructural Del Sistema Tributario. Revista Quipukamayoc, Vol.16 N: 32 (2009) / Revista de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
- Villarán; F. (2000). Las Pymes en la estructura empresarial peruana. Servicio para el desarrollo (sase). Tomado de la página: <http://www.decon.edu.uy/network/panama/VILLARAN.PDF>.
- Villarán; F. El mundo de la Pequeña Empresa en el Perú. COPEME-CONFIEP-MINCETUR. Junio 2007
- Villarán; F.; Mifflin, I. (compiladores). Creando riqueza desde abajo: Las Micro y pequeñas Empresas en el Perú. Mesa de Coordinación PYME PERÚ. Fondo Editorial del Congreso del Perú. 2009
- Villarán; F. (1998). Riqueza Popular, Pasión y gloria de la Pequeña Empresa, Publicado por el Congreso del Perú 1998